Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

ООО «АВП РУС»

Оглавление

1. Основа формирования отчетности 4
2. Структура и деятельность Общества 4
3. Сведения об учетной политике и ее изменениях 6
   3.1. ПБУ 22/2010 п. 9 6
   3.2. ПБУ 1/2008 п. 21 7
   3.3. ПБУ 1/2008 п. 25 7
4. Основные положения учетной политики и ПБУ, применяемые Обществом 7
   4.1. Критерии существенности 7
   4.2. ПБУ 1/2008 п. 20 7
   4.3. ПБУ 1/2008 п. 23 7
   4.4. Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций 8
   4.5. «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» 8
   4.6. Нематериальные активы 9
   4.7. Основные средства 12
   4.8. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» 13
   4.9. Прочие внеоборотные активы 14
   4.10. Материально-производственные запасы 14
   4.11. Учет финансовых вложений 15
   4.12. Резерв по сомнительным долгам 16
   4.13. Оценочные обязательства 17
   4.14. «Доходы Общества» 18
   4.15. «Расходы Общества» 19
   4.16. Порядок формирования постоянных и временных разниц 20
   4.17. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства 20
5. Анализ финансового положения 21
   5.1. Условия работы в ситуации с санкциями 24
6. Пояснения к статьям бухгалтерского баланса 25
   6.1. Нематериальные активы (НМА) 25
   6.2. Основные средства 28
   6.3. Отложенные налоговые активы 30
   6.4. Прочие внеоборотные активы 31
   6.5. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям 32
   6.6. Дебиторская задолженность 32
   6.7. Резерв по сомнительным долгам 32
   6.8. Денежные средства и денежные эквиваленты 33
   6.9. Прочие оборотные активы 34
   6.10. Добавочный капитал 35
   6.11. Долгосрочные обязательства 36
   6.12. Займы и кредиты 36
   6.13. Кредиторская задолженность 37
   6.14. Оценочные обязательства 37
   6.15. Условные обязательства 38
   6.16. Прочие обязательства 38
7. Пояснения к статьям Отчета о финансовых результатах 38
   7.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности 38
   7.2. Текущий налог на прибыль 43
8. Расшифровки существенных статей прочих поступлений и выплат по Отчету о движении денежных средств (ОДДС) 44

8.1. Информация о возможности привлечь дополнительные денежные средства (ПБУ 23/2011 п. 24) 45
8.2. Информация по размещении сумм денежных средств (ПБУ 23/2011 п. 25) 46
8.3. ПБУ 23/2011 п. 20 46
9. Ретроспективное отражение существенных корректировок предшествующих отчетных периодов 47
10. Операции со связанными сторонами 47
11. Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу 51
12. Курс валют на отчетную дату 52
13. Информация о рисках хозяйственной деятельности организации 52
13.1. Рыночные риски 53
13.2. Кредитные риски 54
13.3. Риск ликвидности 54
13.4. Правовые риски 54
13.5. Страновые и региональные риски 54
13.6. Репутационный риск 54
14. Приложения к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год 55

1. Основа формирования отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – бухгалтерская отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «АВП РУС» (далее – ООО «АВП РУС», Общество) сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Иные способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности – отсутствуют.

При формировании бухгалтерской отчетности Общество не допускало отступления от правил бухгалтерского учета и отчетности, что позволяло сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Общества.

2. Структура и деятельность Общества

Общество было создано в 2007 году как предприятие со 100% иностранными инвестициями.

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1077759250788, ИНН 7715663136.

Юридический адрес компании: 107023, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Буженинова, д. 30, стр. 2.

Основными направлениями деятельности Общества являются:

- посредническая деятельность по оказанию услуг при несчастных случаях или болезни и в иных случаях происшествий или прочих событий, наступивших как в России, так и за рубежом;

- комплексные услуги по программам «Помощь на дорогах» от автопроизводителей транспортных средств, в случаях поломки или аварии на дорогах.

Уставный капитал Общества составляет 48 000 тыс. руб.

До 15.10.2025 года ООО «АВП РУС» являлась дочерней компанией Allianz Partners S.A.S. Учредителем Allianz Partners S.A.S. является Allianz SE - публичная компания, 100% акций которой находятся в свободном обращении на Франкфуртской фондовой бирже.

По состоянию на 31.12.2024 Allianz SE имеет 946 871 акционеров. Все акции по-прежнему находятся в свободном обращении. Такое количество участников не позволяет владеть долей более 25% ни одному из них.

С 15.10.2025 года 100% участником ООО «АВП РУС» является ООО «Мартынов и партнеры». Генеральный директор единственного участника Общества Мартынов Алексей

Владимирович.

С 04.02.2026 единственным участником ООО «АВП РУС», которому принадлежит 100% уставного капитала, является Акционерное общество «Зетта Страхование» (АО «Зетта Страхование) (ОГРН 1027739095438).

- Уставным капиталом Акционерное общество «Зетта Страхование» владеют:

1. ООО «Интерхолдинг» (доля в УК 50,00000034%) – ОГРН 1067758995303, адрес: г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул.Можайский Вал, д. 12;

2. Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH) (доля в УК 49,99999966%) (LEI 9845000E0478C3CA6574, адрес: Хитцингер Кай 101-105 1130 Вена Австрия).

- 100% уставного капитала Альянс Холдинг айнс ГмбХ (Allianz Holding eins GmbH) владеет компания Allianz SE. Allianz SE является публичной компанией, имеющей листинг на Франкфуртской фондовой бирже (FSE), 100% акций компании находятся в свободном обращении.

Любой из акционеров, доля акций которого, превышает или падает ниже уровня 3%, 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%, 50% или 75% прав голоса в отечественном эмитенте путем приобретения, продажи или любым другим способом, обязан уведомить об этом эмитента и Федеральное агентство финансовых услуг (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht - BaFin). Уведомление должно быть направлено, не позднее, чем в течение четырех торговых дней.

Акционеры, доля акций которых составляет более чем 3%:

08 января 2025 BlackRock, Inc. уведомила о владении 6.98% акций компании.

05 Апреля 2024 Amundi S.A., уведомила о владении 3.1582% акций компании.

15 Декабря 2023 The Goldman Sachs Group, Inc. уведомила о владении 3,73% акций компании.

21 Июля 2023 DWS Investment GmbH уведомила о владении 2,98% акций компании.

Никто из остальных акционеров Allianz SE не владеет долей акций компании составляющей более чем 3%.

Ссылка на публичный источник:
https://www.allianz.com/en/investor_relations/announcements/voting-rights-announcements.html

В соответствии с п.2 ст. 6.1 115-ФЗ и пп.п.1 ст.7 115-ФЗ, обязанность по раскрытию информации о бенефициарных владельцах не распространяется на иностранные организации, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России. Франкфуртская фондовая биржа (FSE)

входит в утвержденный Банком России перечень иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является условием для непроведения идентификации бенефициарных владельцев.

- Уставным капиталом ООО «Интерхолдинг» владеют:

1. Ячник Олег Евгеньевич – доля владения более – 25%

Ревизионная комиссия не сформирована.

Генеральным директором ООО «АВП РУС» году является:

Аболымова Евгения Анатольевна (с 07.10.2021 по настоящее время, о чем 21.10.2021 внесена запись в ЕГРЮЛ).

Среднегодовая численность работающих в 2025 году составила 122,6 человек (2024 год: 122,8 человек).

3. Сведения об учетной политике и ее изменениях

Действие Учетной политики на 2025 год продлено Приказом Общества б/н от 31.12.2024 для целей бухгалтерского и налогового учетов.

В связи с вступлением в силу с 01 января 2024 года ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н, в Учетную политику с 01.01.2024г. введена в действие новая редакция пункта 2.1. Учет нематериальных активов для Учетной политики по Бухгалтерскому учету в новой редакции, а также введена в действие редакция 3 Приложения № 1 к Учетной политике по бухгалтерскому учету «Рабочий план счетов бухгалтерского учета».

3.1. ПБУ 22/2010 п. 9

На основании п. 9 ПБУ 22/2010 существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

1) записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде в корреспонденции со счетом 84-1 субсчет «Прибыль, подлежащая распределению»;

2) путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности Общества за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

Исправление существенных ошибок, осуществляется после принятия положительного решения руководителя Общества.

3.2. ПБУ 1/2008 п. 21

Изменение учетной политики Общества может производиться в случаях:

1) изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

2) разработки Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности Общества или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

3) существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Общества может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т. п.

Не считается изменением учетной политики, утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее или возникли впервые в деятельности Общества.

3.3. ПБУ 1/2008 п. 25

Действие Учетной политики на 2024 год продлено Приказом Общества б/н от 31.12.2023 для целей бухгалтерского и налогового учетов.

4. Основные положения учетной политики и ПБУ, применяемые Обществом

4.1. Критерии существенности

При формировании показателей бухгалтерского и налогового учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности в Обществе устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов).

4.2. ПБУ 1/2008 п. 20

При подготовке бухгалтерской отчетности значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности отсутствует.

4.3. ПБУ 1/2008 п. 23

Нормативно правовые акты по бухгалтерскому учету утвержденные и опубликованные, но еще не вступившие в силу, способные повлиять на показатели

бухгалтерской отчетности Общества за период, в котором начнется применение, неизвестны.

4.4. Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Обществе ведется в рублях и копейках. Основание: пункт 25 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.

4.5. «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества информации об активах и обязательствах (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств организации), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, производится в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным приказом Минфина России 27.11.2006 № 154н, с учетом следующих особенностей.

Использование среднего курса иностранной валюты для пересчета в рубли стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в связи с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте при несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком РФ, исчисленному за месяц или любой более короткий период, не производится.

Пересчет в рубли стоимости денежных знаков в кассе и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, по мере изменения курса - не производится.

Пересчет выраженных в иностранной валюте доходов и расходов, формирующих финансовые результаты от ведения деятельности Общества за пределами РФ, в рубли производится с использованием официального курса этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ, действовавшего на соответствующую дату совершения операции в иностранной валюте. Использование для этих целей средней величины курсов не производится.

Если иностранная валюта не входит в перечень валют, по которым Центральным банком РФ устанавливается официальный курс этой иностранной валюты к рублю. Общество определяет курс такой иностранной валюты с использованием следующих курсов:

- курс иностранной валюты (кросс-курс) к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса, на основании данных опубликованных в газете «Financial Times» (в том числе данных интернет-сайта данной газеты);
- установленный Центральным банком РФ официальный курс доллара США по отношению к рублю, действующий на дату определения курса иностранной валюты.

При возврате задолженности, принятой к бухгалтерскому учету в качестве полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков и пересчитанной в рубли по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, Обществом определяется курсовая разница между рублевой оценкой этой задолженности на дату возврата и дату принятия к бухгалтерскому учету.

Числящаяся в бухгалтерском учете на отчетную дату не предъявленная к оплате начисленная выручка, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли на дату совершения операции в иностранной валюте и на отчетную дату в той части, в которой она превышает сумму полученного аванса (предварительной оплаты), выраженного в иностранной валюте.

4.6. Нематериальные активы

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества информации о нематериальных активах производится в соответствии с Положением ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» применяется Обществом с 01.01.2024.

При переходе на новый стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» Организация применяет альтернативный (упрощенный) способ (п. 53 ФСБУ 14/2022, п. 25.1 ФСБУ 26/2020).

Понятие и критерии НМА по ФСБУ 14/2022

Согласно пункту 4 ФСБУ 14/2022, объектом нематериальных активов считается актив, характеризующийся одновременно пятью признаками:

Не имеет материально-вещественной формы.

Предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже товаров, при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд либо для использования в деятельности некоммерческой организации (НКО), направленной на достижение целей, ради которых она создана.

Предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев.

Способен приносить организации экономические выгоды в будущем (обеспечить достижение НКО целей, ради которых она создана), на получение которых организация имеет право (например, исключительные права или права по лицензионным договорам и др.). При этом доступ иных лиц к этим выгодам организация способна ограничить.

Может быть выделен (идентифицирован) из других активов или отделен от них.

Нематериальные активы классифицируются по группам:

- произведения науки, литературы и искусства
- программы ЭВМ
- базы данных
- изобретения
- полезные модели
- промышленные образцы
- секреты производства (ноу-хау)
- селекционные достижения
- лицензии и разрешения
- другие НМА

Организация устанавливает лимит на приобретение/создание НМА в размере 40 000,00 рублей.

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта НМА считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта НМА в бухгалтерском учете (п.13 ФСБУ 14/2022).

Выбранный способ последующей оценки применяется ко всей группе нематериальных активов.

Учет затрат на приобретение/создание нематериальных активов используется счет 08.05 «Приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется по приобретаемым объектам (субконто Нематериальные активы). Каждый приобретаемый объект – элемент справочника Нематериальные активы и расходы на НИОКР.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом для всех

групп основных средств (нематериальных активов).

Организация начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно (п. 37 ФСБУ 14/2022).

Организация применяет упрощенные способы ведения учета капитальных вложений, предусмотренные подп. а п. 4 и п.13 ФСБУ 26, упрощенные способы ведения учета основных средств, предусмотренные п. 3 ФСБУ 6, и упрощенные способы ведения учета нематериальных вложений, предусмотренные п. 3 ФСБУ 14.

Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14 отражаются в соответствии с п. 53 ФСБУ 14 и п. 25.1 ФСБУ 26.

Организация приняла решение не применять ФСБУ 14/2022 в отношении активов, отвечающих всем признакам НМА, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного организацией с учетом существенности информации о таких активах. Затраты на приобретение, создание малоценных объектов НМА признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением, созданием этих активов.

Контроль наличия и движения таких активов осуществляется на забалансовом счете 013 «Малоценные НМА в эксплуатации» рабочего плана счетов, утвержденного учетной политикой. Основание: пункт 7 ФСБУ 14/2022.

Контроль за наличием и движением объектов, которые не удовлетворяют признакам пункта 4 ФСБУ 14/2022, но в отношении которых у организации есть исключительные права или права на основании лицензионных договоров (иных документов), осуществляется в бухгалтерском регистре по форме, утвержденной в приложении N 14.

Балансовая стоимость объекта НМА представляет собой его первоначальную (переоцененную) стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения (п.п.29, 43 ФСБУ 14/2022). На конец отчетного периода (год) Организация проводит обязательную проверку нематериальных активов на обесценение, по правилам МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Под обесценением понимается состояние актива, при котором его балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена при использовании актива или в результате его продажи.

Организация проводит проверку элементов амортизации объекта НМА на конец отчетного периода (год) на соответствие условиям использования этого объекта, а также при наступлении обстоятельств, которые могут привести к изменению элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости принимается решение об изменении соответствующих элементов амортизации.

Объекты НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного

использования (объекты с неопределенным СПИ), амортизации не подлежат. Объекты с неопределенным СПИ необходимо проверять на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких НМА начинает начисляться с периода, в котором появилась возможность надежно определить срок полезного использования (п.33 ФСБУ 14/2022).

Переоценка НМА проводится Обществом на конец отчетного периода (год) (п. 21 ФСБУ 14/2022):

Переоценка осуществляется следующим способом: сначала первоначальную стоимость НМА уменьшают на сумму накопленной амортизации. А затем полученную сумму пересчитывают таким образом, чтобы она стала равной его справедливой стоимости. (п. 22 ФСБУ 14/2022)

4.7. Основные средства

Для целей бухгалтерского учета основными средствами считается часть имущества, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, либо для управления Обществом в течение периода, превышающего 12 месяцев, в соответствии с ФСБУ 6/2020.

Принятый способ оценки основных средств – по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Переоценка основных средств не проводится.

Амортизация начисляется линейным способом.

Срок полезного использования по каждому объекту организация определяет на основе ожидаемых условий эксплуатации, предполагаемого физического износа и морального устаревания, а также планов по замене и модернизации ОС (п. 9 ФСБУ 6/2020).

СПИ подлежит ежегодной проверке, в результате чего может меняться. Корректировки отражаются как изменение оценочных значений.

Принятые Обществом сроки полезного использования объектов основных средств (по основным группам):

- Транспортные средства – 36 месяц.
- Офисное оборудование – 37 месяцев.

Ликвидационная стоимость ОС (С ликв.) — это величина, которая была бы получена в результате выбытия ОС после вычета предполагаемых затрат на выбытие. ОС ликв.= 0, если:

не ожидается поступлений от выбытия ОС в конце СПИ;

ожидаемая сумма поступлений от выбытия ОС несущественна или не может быть

определена.

Ликвидационная стоимость подлежит ежегодной проверке, в результате чего может изменяться. Корректировки отражаются как изменение оценочных значений.

Активы, предназначенные для выполнения определенных самостоятельных функций, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте пунктом 4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью не более 40 тыс. руб. отражаются в составе расходов отчетного периода, в котором были понесены затраты на приобретение, создание таких активов.

В соответствии с пунктом 38 статьи 3 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» проверка основных средств на обесценение производится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

В соответствии с МСФО/IAS 36 на каждую отчётную дату проводится анализ активов на наличие признаков обесценения.

4.8. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

Бухгалтерский учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» утвержден приказом Минфина от 16.10.2018 № 208н.

ФСБУ 25/2018 применяется в упрощенном порядке к определенным договорам аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия:

-не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к компании или его выкуп на льготных условиях;

-компания не намерена сдавать арендованное имущество в субаренду.

-срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб.

ФСБУ 25/2018 не применяется в упрощенным порядке к определенным договорам без права выкупа и субареды, если срок аренды больше 12 месяцев или рыночная стоимость предмета аренды больше 300 000 рублей.

Основание: пункты 11, 12 ФСБУ 25/2018.

Под упрощенным порядком понимается, что арендатор не отражает в бухучете право пользования активом и обязательство по аренде. Арендные платежи признаются в качестве расхода по обычному виду деятельности.

Переоценка права пользования активом в случае, если предмет аренды по характеру его использования относится к группе основных средств, по которой арендатор принял решение о проведении переоценки - не проводится ФСБУ 25/2018 п. 16.

Срок полезного использования права пользования активом определяется в соответствии с пунктом 9 ФСБУ 25/2018. Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договором аренды, в том числе учитываются возможности и намерения сторон изменять указанные сроки и условия.

Общество определяет срок полезного использования права пользования активом арендуемого имущества исходя из плана развития компании, который составляется на три года или на основании срока, заключенного договора, в случае, если договор заключен сроком более, чем на 3 года. План развития обновляется 1 раз в три года.

Стоимость права пользования активом погашается через механизм амортизации (кроме случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются). Срок полезного использования не может превышать срока аренды, если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды. ФСБУ 25/2018 п. 17.

Обязательство по аренде увеличивается на начисляемые проценты и уменьшается на фактически уплаченные арендные платежи. Величина начисляемых процентов определяется по формуле: Сумма начисленных процентов = Обязательство по аренде на начало периода * Процентная ставка по правилам п.15 ФСБУ 25/2018

Проценты по обязательству по аренде начисляются ежемесячно ФСБУ 25/2018 п. 19

4.9. Прочие внеоборотные активы

По данной строке отражается информация о прочих, не перечисленных выше, активах, срок обращения которых превышает 12 месяцев или продолжительность операционного цикла, если он составляет более 12 месяцев (п. 19 ПБУ 4/99), и информация о которых не является существенной.

К прочим внеоборотным активам организации относятся вложения во внеоборотные активы организации, учитываемые на субсчетах «Вложения во внеоборотные активы», в частности, затраты Общества в объекты, которые впоследствии будут приняты к учету в качестве объектов НМА (Инструкция по применению Плана счетов, п. 41 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, п. 5, абз. 4 п. 16 ПБУ 17/02).

4.10. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы учитываются в соответсвии с ФСБУ 5/2019 «Запасы» утвержден приказом Минфина от 15.11.2019 № 180н и применяется с отчетности за 2021 год (п. 2 ФСБУ 5/2019).

При отпуске материалов на производство и ином выбытии их оценка производится Обществом следующими способами:

- метод средней себестоимости:

- по объектам, удовлетворяющим всем критериям признания в составе основных средств и стоимостью менее 40 тыс. рублей;

- по другим материалам, включая рекламные материалы и печатные издания.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К этой категории относятся следующие запасы: офисная бумага, картриджи, канцелярские принадлежности.

4.11. Учет финансовых вложений

4.11.1. Признание финансовых вложений денежными эквивалентами

Финансовые вложения (депозитные вклады в кредитных организациях) со сроком погашения свыше трех месяцев не признаются денежными эквивалентами и включаются в бухгалтерской отчетности в состав строки «Финансовые вложения», депозитные вклады со сроком от одного до трех месяцев отражаются в бухгалтерской отчетности в составе денежных эквивалентов.

4.11.2. Отражение денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период не производится.

Основание: пункт 23 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

4.11.3. Кредиты и займы

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества информации о расходах по кредитам и займам производится в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. № 107н, с учетом следующих особенностей.

Начисление процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), производится равномерно на пропорционально временной основе, независимо от условий предоставления займа (кредита) и учитываются обособлено от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Если срок уплаты процентов по долгосрочному кредиту (займу) составляет менее 12 месяцев, то сумма задолженности по их уплате отражается на отдельном субсчете счета «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Дополнительные расходы по займам и кредитам включаются в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором они осуществлены.

Проценты по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность.

В случае размещения облигаций по цене, превышающей их номинальную стоимость, сумма такого превышения отражается в бухгалтерском учете в составе прочих доходов.

В случае размещения облигаций по цене ниже их номинальной стоимости, разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций отражается в бухгалтерском учете в составе прочих расходов равномерно в течение срока действия договора займа.

4.12. Резерв по сомнительным долгам

Резерв сомнительных долгов по расчетам с другими лицами создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Общество ежеквартально собирает информацию и осуществляет проверку дебиторской задолженности (ДЗ) на предмет создания резерва по сомнительным долгам для целей БУ. Данной процедуре подвергается любая ДЗ с организациями, имеющаяся на дату предоставления Бухгалтерской отчетности срок непогашения ДЗ которого превышает 90 дней. Формирование резерва зависит от платежеспособности дебитора и вероятности погашения ДЗ полностью или частично. Частичное погашение ДЗ предусмотрено

условиями договора в случае спорной суммы выставленного счета (предъявлена претензия).

При этом сомнительным долгом по организациям признается ДЗ организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями или имеет высокую степень вероятности не быть погашенной.

К некоторым контрагентам может быть применен особый метод по формированию резерва, основанный на индивидуальном подходе, а именно, на основе экспертной оценки состояния должника, проводимой юридической службой и руководством, с учетом вероятности погашения ДЗ.

Применение особого метода формирования резерва на индивидуальной основе по контрагентам и экспертная оценка закрепляются по форме Приложения № 1 к Методике формирования резервов по сомнительным долгам, и применяется с 01 января ежегодно.

Резерв по сомнительным долгам создается на основе данные базы 1С и на основании Акта инвентаризации расчетов с дебиторами на последнюю дату отчетного периода.

В бухгалтерском учете Общество вправе сформировать резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности в части ее превышения над имеющейся встречной кредиторской задолженностью, если требования являются однородными. При этом, формирование резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности формируется в той ее части, которая превышает кредиторскую задолженность контрагента перед тем же контрагентом, независимо от даты возникновения этой кредиторской задолженности.

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому виду созданного резерва по сомнительным долгам.

Списанная по истечении срока исковой давности задолженность отражается на забалансовом "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

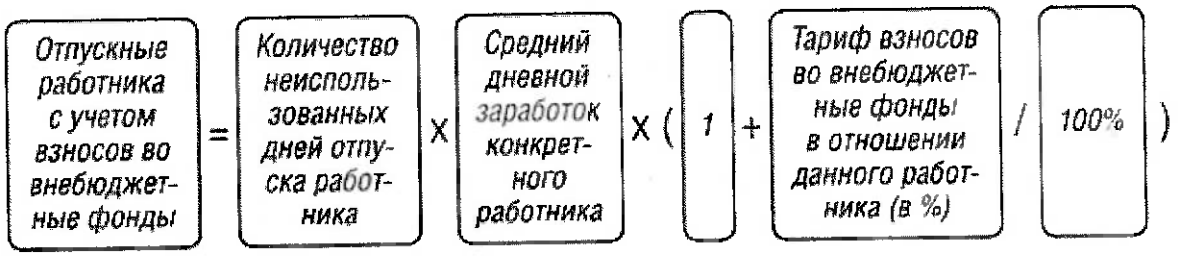
Основание: пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н.

4.13. Оценочные обязательства

Резерв формируется ежемесячно и включает в себя общую сумму начислений страховых взносов, приходящихся на оплату отпусков и общую сумму неиспользованных оплачиваемых отпусков.

Резерв (кредитовое сальдо счета 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резерв на оплату отпусков») рассчитывается исходя из среднего дневного заработка каждого конкретного работника.

Расчет величины отпускных, причитающихся конкретному работнику на отчетную дату, с учетом взносов во внебюджетные фонды производится по формуле:



96 «Резервы предстоящих расходов» отражается общей суммой на основании произведенных расчетов.

4.14. «Доходы Общества»

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества информации о доходах производится в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, с учетом следующих особенностей.

Доходами от обычных видов деятельности признается выручка от продажи готовой продукции и товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Доходы от обычных видов деятельности Общества формируются по следующим видам деятельности:

Сервисные услуги по оказанию помощи на дому

Сервисные услуги по организации медицинской помощи

Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц_ВЗР/Тревэл

Сервисные услуги по поддержке транспортных средств

Услуги колл центра

К доходам организации по видам деятельности «Сервисные услуги по поддержке транспортных средств», «Сервисные услуги по оказанию помощи на дому»,существуют доходы, полученные по длительным договорам, не предусматривающим перерасчетов по факту оказания услуги (выполнения работы), от деятельности, по оказанию технической помощи для транспортных средств и помощи на дому, период действия которых распространяется на срок от одного года до трех лет в соответствии со спецификой деятельности организации, а так же прочие доходы, полученные в отчетном периоде, но

относящиеся к следующим периодам. Данные доходы относятся к прочим обязательствам и отражаются в Балансе по строке «Прочие обязательства».

Отражение выручки по виду деятельности «Сервисные услуги по поддержке транспортных средств» и «Сервисные услуги по оказанию помощи на дому», происходит на ежемесячной основе и рассчитывается прямо пропорционально количеству дней в месяце оказания услуг к количеству дней в году.

По видам деятельности «Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц_ВЗР/Тревэл» и «Сервисные услуги по организации медицинской помощи» отражаются ежемесячно по факту выполнения услуг. Таким образом, способ определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности, согласно ПБУ 9/99 п. 17.

Датой начисления доходов по обычным видам деятельности признается дата принятия покупателем результатов выполненных работ и оказанных услуг.

Прочими доходами признаются доходы отчетного периода, не являющиеся доходами от обычных видов деятельности.

4.15. «Расходы Общества»

Управленческие и коммерческие расходы списываются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности на счет 90 «Продажи».

Управленческие расходы полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж» по аналитическому признаку «Управленческие расходы». К управленческим расходам относятся заработная плата и отчисления на социальные нужды управленческого персонала, затраты на разработку программного обеспечения, на содержание транспортных средств, затраты на консультационные услуги.

Коммерческие расходы полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж» по аналитическому признаку «Расходы на продажу». К расходам на продажу относятся заработная плата и отчисления на социальные нужды персонала отдела продаж, затраты на разработку рекламных материалов, маркетинговые услуги.

Основание: пункт 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»

Расходы будущих периодов списываются равномерно. Срок действия прочих расходов будущих периодов утверждается на основании приказа. Основание: пункт 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.

4.16. Порядок формирования постоянных и временных разниц

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета.

Основание: пункт 19 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

4.17. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Общество признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что она получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на отдельных синтетических счетах по учету отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательствах.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

В бухгалтерском балансе суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются развернуто. Основание: пункт 19 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

5. Анализ финансового положения

Проведем сравнительный анализ финансовых показателей Общества за отчетные периоды 2024 и 2025 года на основании Бухгалтерской отчетности за 2025 год:

Показатель	Значение показателя				Изменение за	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб	± %
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	(гр 3-гр 2)	((гр.3-гр.2) : гр.2)
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Внеоборотные активы	115 350	76 334	10,92	13,77	-39 016	-33,82
в том числе:						
Основные средства	45 516	49 303	4,31	8,89	3 787	8,32
Нематериальные активы	418	1 551	0,04	0,28	1 133	271,05
Финансовые вложения	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенные налоговые активы	64 898	25 295	6,15	4,56	-39 603	-61,02
Прочие внеоборотные активы	4 518	185	0,43	0,03	-4 333	-95,91
2. Оборотные, всего	940 687	478 189	89,08	86,23	-462 498	-49,17
в том числе:						
запасы	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Налог на добавленную стоимость	10 097	7 284	0,96	1,31	-2 813	-27,86
Дебиторская задолженность	768 775	365 149	72,80	65,85	-403 626	-52,50
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Денежные средства и денежные эквиваленты	141 413	100 774	13,39	18,17	-40 639	-28,74
Прочие оборотные активы	20 402	4 982	1,93	0,90	-15 420	-75,58
Пассив						
1. Капитал и резервы	253 934	213 743	24,05	38,55	-40 191	-15,83
Уставный капитал	48 000	48 000	4,55	8,66	0,00	0,00
Добавочный капитал (без переоценки)	364 542	364 542	34,52	65,74	0	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-158 608	-198 799	-15,02	-35,85	40 191	25,34
2. Долгосрочные обязательства	114 622	75 040	10,85	13,53	-39 582	-34,53
в том числе:						
Заемные средства	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Отложенные налоговые обязательства	74 344	25 944	7,04	4,68	-48 400	-65,10
Прочие обязательства	40 278	49 096	3,81	8,85	8 818	21,89
3. Краткосрочные обязательства*, всего	687 481	265 740	65,10	47,92	-421 741	-61,35
в том числе:						
Заемные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиторская задолженность	663 350	246 666	62,82	44,48	-416 684	-62,82
Оценочные обязательства	10 688	13 037	1,01	2,35	2 349	21,98
Прочие обязательства	13 443	6 037	1,27	1,09	-7 406	-55,09
Валюта баланса	**1 056 037**	**554 523**	**100,00**	**100,00**	**-501 514**	**-47,49**

Соотношение основных качественных групп активов Общества на 31.12.2025 характеризуется большой долей (86,23%) Оборотных активов и незначительным процентом внеоборотных активов (13,77%).

В сравнении с 2024 годом, внеоборотные активы Общество за анализируемый период 2025 года уменьшились на 39 016 тыс. руб. (33,82%). Уменьшение величины внеоборотных активов Общества в значительной степени обусловлено по статье Отложенные налоговые активы на 39 603 тыс. руб. (61,02%) и по статье Прочие внеоборотные активы на 4 333 тыс. руб. (95,91%). Основные средства увеличились на 3 787 тыс. руб. (8,32%).

Уменьшение величины оборотных активов Общества в значительной степени обусловлено уменьшением показателей Дебиторская задолженность на 403 626 тыс. руб. (52,50%) и Денежные средства и денежные эквиваленты уменьшились на 40 639 тыс. руб. (28,74%).

Соотношение основных групп пассивов Общества на 31.12.2025 характеризуется большой долей краткосрочных обязательств (47,92%), второй по значимости показатель в структуре пассивов – Капитал и резервы (38,55%).

Краткосрочные обязательства, в сравнении с 2024 годом, уменьшились на 421 741 тыс. руб. (61,35%) в большей степени за счет Кредиторской задолженности, данный показатель в 2025 году уменьшился на 416 684 тыс. руб. (62,82%). Прочие обязательства уменьшились на 7 406 тыс. руб. (55,09%).

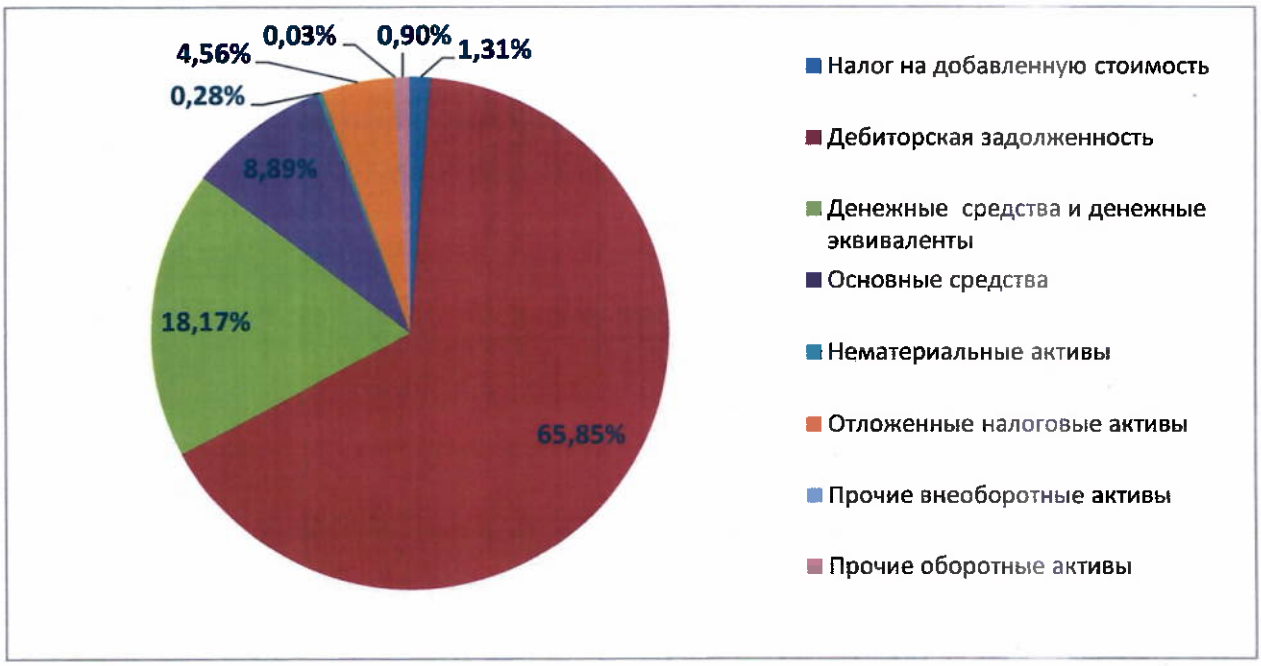
Долгосрочные обязательства уменьшились на 39 582 тыс. руб. (34,53%) и на отчетный период составляют 13,53 % в структуре пассивов.

Уменьшение показателя произошло главным образом за счет показателя Отложенные налоговые обязательства на 48 400 тыс. руб. (65,10%).

Капитал и резервы в сравнении с 2024 годом, увеличился на 40 191 тыс. руб. (15,83%) за счет показателя Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на 40 191 тыс. руб. (25,34%).

Структура активов Общества в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Рисунок 1 Структура активов ООО "АВП РУС", 2025



Первый по значимости показатель в структуре активов – Дебиторская задолженность, который составляет 65,85%.

Показатель Денежные средства и денежные эквиваленты в структуре активов занимает второе место и составляет - 18,17%.

Структура пассивов Общества в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Рисунок 2 Структура пассивов ООО "АВП РУС", 2025



Соотношение пассивов Общества на 31.12.2025 характеризуется большой долей (38,55%) Добавочного капитала и Кредиторской задолженностью (44,48%).

Показатель Уставный капитал составляет 8,66%.

Далее рассмотрим чистые активы, показатель, который является ключевым показателем деятельности любой коммерческой организации, для этого проведем сравнительный анализ показателей за два последних года.

Таблица 1 Оценка стоимости чистых активов ООО "АВП РУС", 2024-2025

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		*тыс. руб*	±%
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	(гр.3-гр.2)	((гр.3-гр.2) : гр.2)
1	2	3	4	5	6	7
1. Чистые активы	253 934	213 743	24,05	38,55	-40 191	-15,83
2. Уставный капитал	48 000	48 000	4,55	8,66	0	0,00
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	205 934	165 743	19,50	29,89	-40 191	-20
Валюта баланса	1 056 037,00	554 523,00	100,00	100,00		

Анализируя показатели за 2024 и 2025 годы, наблюдается уменьшение в отношении показателя Чистые активы Общества на 15,83% или 40 191 тыс. руб.

Размер Чистых активов Общества составляет 213 743 тыс. руб., показатель превышает размер Уставного капитала на 165 743 тыс. руб., такое соотношение показателей говорит об стабильном финансовом положении Общества по данному признаку, а также удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов Общества.

Чистые активы Общества не должны быть ниже по отношению к Уставному капиталу Общества. Обществу следует вести контроль за данным показателем.

5.1. Условия работы в ситуации с санкциями

Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а также действует по внутренним процедурам, правилам.

На бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи определенные особенности.

В Российской Федерации правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для организаций, ведущих бизнес в Российской Федерации.

В частности, некоторые российские организации могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки, а также могут испытывать сложности при получении услуг страхования по страховым контрактам, по схеме перестрахования, когда перестраховщиком выступает иностранная компания.

С учетом информации, доступной на дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Описанные выше события не оказали существенного негативного влияния на деятельность Общества. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

Руководство Общества предпринимало все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в текущих условиях.

Также в настоящее время общество рассматривает различные проекты по сокращению затрат Общества, которые в будущем окажут положительное влияние на финансовые и экономические результативные показатели Общества.

6. Пояснения к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Нематериальные активы (НМА)

По строке 1110 «Нематериальные активы» на на 31.12.2025 отражено 1 551 тыс. руб, 31.12.2024 отражено 418 тыс. руб., на 31.12.2023 - 1 103 тыс. руб.

Амортизация по нематериальным активам на на 31.12.2025 составила 449 тыс. руб., 31.12.2024 составила – 594 тыс. руб., на 31.12.2023 – 1 449 тыс. руб.

Новый стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» Общество применяет с 2024г.

При переходе и с началом применения нового стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» Организация применяет альтернативный (упрощенный) способ (п. 53 ФСБУ 14/2022, п. 25.1 ФСБУ 26/2020).

В связи с этим, на 31.12.2023 Общество произвело единовременную корректировку балансовой стоимости НМА на начало 2024г. (операции в межрасчетный период) на сумму 447 тыс. руб. через счет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

На основании Бухгалтерской справки от 01.01.2024

о корректировках в учете при переходе на ФСБУ 14/2022 и 26/2020, Обществом приняты следующие решения:

- по активам, которые с 01.01.2024 не относятся к объектам НМА, –исключить из состава нематериальных активов в межотчетный период.

Статус	Нематериальный актив	Причина списания
К списанию	Лицензия на право использования для ЭВМ "Контур-Фокус" по тарифному плану "Премиум"_25мес	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Право использования программы для ЭВМ «Контур.Диадок», модуль «Интеграция.Универсальный»	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Право использования программы для ЭВМ «Автокод».	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Право использования программы для ЭВМ "Контур.Призма" по тарифному плану "Эконом лайт"	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Право использования программы для ЭВМ "АС "Кабинет УЦ" по тарифному плану "Квалифициров"_12м_23_24_2	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Право использования программы для ЭВМ "АС "Кабинет УЦ" по тарифному плану "Квалифициров"_12м_23_24_3	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	БСС "Система Главбух"_2023_2024	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)

К списанию	ЮСС "Система Юрист"_23_24	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Услуги абонентского обслуживания по тар плану «Квалифицированный Классик" 15м_22_24_1 ключ_1	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Услуги абонентского обслуживания по тар плану «Квалифицированный Классик" 15м_22_24_1 ключ_2	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Услуги абонентского обслуживания по тар плану «Квалифицированный Классик" 15м_23_24_2 ключа	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Услуги абонентского обслуживания по тар плану «Квалифицированный Максимум" 12м_23_24	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Услуги абонентского обслуживания по тар плану «Квалифицированный Максимум" 12м_23_24_1	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Услуги абонентского обслуживания по тар плану «Квалифицированный Максимум" 12м_23_24_2	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)
К списанию	Услуги абонентского обслуживания по тар плану «Квалифицированный Максимум" 15м_23_24_04мес	не соответствие критериям НМА (отсутствует осуществление контроля со стороны Лицензиата)

- по объектам в эксплуатации, которые с 01.01.2024 соответствуют признакам НМА, принято решение о переводе в состав НМА:

Объект	**Соответствие критериям НМА или капвложений в НМА по ФСБУ**	**лимиту стоимости**	**Решение**
Расходы по создание CRM - системы (Лицензия Еврогарант)	Соответствует. Основание: подп. «г» п. 4 ФСБУ 14/2022	Да 705 000 руб. > 40 000 руб. (п. 7 ФСБУ 14/2022)	Перевести в состав НМА
			Признаки обесценения: нет
			Ликвидационная стоимость: 0 руб.
			Первоначальная стоимость: установить в размере 687 766,67руб.
			Срок полезного использования: установить в размере 24 мес.
			Способ амортизации: линейный

- по активам, которые с 01.01.2024 относятся к НМА, – принять решение о дальнейшем учете в НМА, выявить признаки обесценения, установить ликвидационную стоимость, пересмотреть первоначальную стоимость и СПИ:

Статус	Нематериальный актив	Вид НМА	Элементы амортизации до перехода	Элементы амортизации после перехода	Первоначальная стоимость до перехода	Амортизация до перехода
Пересмотрено	Сайт https://www.AWP.ru для компании ООО "АВП РУС"	Другие НМА	Линейный, 0 мес.	Линейный, 49 мес.	60 000,00	60 000,00
Пересмотрено	Сайт https://www.lifan-assistance.ru	Другие НМА	Линейный, 0 мес.	Линейный, 49 мес.	55 000,00	55 000,00
Пересмотрено	Информационный сайт-одностраничника для корпорт сайта https://www.allianz-worldwide-partners.ru	Другие НМА	Линейный, 10 мес.	Линейный, 49 мес.	50 000,00	41 666,50
Пересмотрено	Сайт www.allianz-assistance.gift/	Другие НМА	Линейный, 10 мес.	Линейный, 49 мес.	50 000,00	41 666,50
Пересмотрено	Мобильное приложение Allianz Travelapp	Программы ЭВМ	Линейный, 24 мес.	Линейный, 49 мес.	1 660 000,00	996 000,12
Подтверждено	Разработка портала Allianz Eclaims	Другие НМА	Линейный, 48 мес.	Линейный, 48 мес.	556 500,00	111 300,00
Пересмотрено	Сайт http://porsche-as.nichost.ru по проекту Порше (сертификаты)	Другие НМА	Линейный, 0 мес.	Линейный, 13 мес.	60 000,00	60 000,00
Пересмотрено	Сайт https://voc-service.ru для проекта Volvo On Call	Другие НМА	Линейный, 0 мес.	Линейный, 37 мес.	60 000,00	60 000,00

Нематериальные активы отраженные в учете Общества на 31.12.2025г.:

- CRM-система (Лицензия Еврогарант)

Вид: Лицензии и разрешения

Амортизация: Линейный, до 31.01.2028

- Сайт https://voc-service.ru для проекта Вольво он колл (Volvo On Call)

Вид: Другие НМА

Амортизация: Линейный, до 31.01.2027

- Сайт https://www.lifan-assistance.ru

Вид: Другие НМА

Амортизация: Линейный, до 31.01.2028

- Неисключительные права на использование программного обеспечения «VOXDISTRO IPPBX»

Вид: Другие НМА

Амортизация: Линейный, до 27.02.2030

- Программный продукт BIV Reporting Manager_Микросервис «Генератор печатных форм»

Вид: Другие НМА

Амортизация: Линейный, до 31.03.2095

- Товарный знак A-ASSISTANCE

Вид: Другие НМА

Амортизация: Линейный, до 20.10.2034

Нематериальные активы отраженные в учете Общества на 31.12.2024г.:

- CRM-система (Лицензия Еврогарант)

Вид: Лицензии и разрешения

Амортизация: Линейный, до 31.01.2028

- Сайт https://voc-service.ru для проекта Вольво он колл (Volvo On Call)

Вид: Другие НМА

Амортизация: Линейный, до 31.01.2027

- Сайт https://www.lifan-assistance.ru

Вид: Другие НМА

Амортизация: Линейный, до 31.01.2028

Подробная информация по нематериальным активам отражена в таблице № 1 «Нематериальные активы, в тыс. руб., 2025», Приложения к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

6.2. Основные средства

По строке баланса 1150 «Основные средства» на 31.12.2025 отражено 49 303 тыс. руб., 31.12.2024 отражено 45 516 тыс. руб., на 31.12.2023 отражено 32 114 тыс. руб.

В течение 2025 года было приобретено основных средств на сумму 176 тыс. руб.

В течение 2024 года было приобретено основных средств на сумму 126 тыс. руб.

В течение 2023 года было приобретено основных средств на сумму 71 тыс. руб.

Объекты основных средств, стоимость которых не погашается, в учете – отсутствуют.

Объекты основных средств, переданные в залог – отсутствуют.

Движение основных средств, в разбивке по группам, отражено в таблице № 2 «Движение основных средств, в разбивке по группам, в тыс. руб., 2025», Приложения к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Арендованные основные средства

Бухгалтерский учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» утвержден приказом Минфина от 16.10.2018 № 208н.

Договор аренды офисного помещения был заключен в июле 2017 года по адресу г. Москва, ул. Селезневская, д. 32 и расторгнут 28.12.2024.

Арендные платежи за 2025 год - отсутсвуют.

Арендные платежи за 2024 год составили 7 008 тыс. руб.

Арендные платежи за 2023 год составили 7 788 тыс. руб.

Договор аренды офисного помещения был заключен в декабре 2024 года по адресу г. Москва, ул. Буженинова, д. 30, стр.2 и был перезаключен 01.05.2025 на срок 7 лет до 01.04.2032г.

Арендные платежи за 2025 год составили 15 572 тыс. руб

Арендные платежи за 2024 год отсутствуют.

Договор аренды офисного помещения по Обособленному подразделению 394026, Воронежская обл., г. Воронеж, Московский пр-кт, 4

Арендные платежи за 2025 год составили 4 048 тыс. руб.

Арендные платежи за 2024 год составили 3 657 тыс. руб.

Арендные платежи за 2023 год составили 3 250 тыс. руб.

Генеральное соглашение об аренде транспортных средств заключено 17.03.2020 года с ООО "УКА". Общество арендовало 5 транспортных средств (легковых автомобилей) сроком на 60 месяцев, срок начала и окончания установлен для каждого транспортного средства индивидуально.

Арендованные транспортные средства используются в рамках проектов по оказанию услуг по программам «Помощь на дорогах». Транспортные средства предоставляются. как подменные автомобили, для лиц, которые в соответствии с условиями программы могут воспользоваться подменным автомобилем в рамках программы на установленный срок, в случае проблем с его личным автомобилем.

Такой способ предоставления подменных автомобилей позволяет Обществу с одной стороны, располагать собственным парком транспортных средств для оказания более качественных услуг по одному из ключевых направлений деятельности Общества: предоставление комплексных услуги по программам «Помощь на дорогах» от

автопроизводителей транспортных средств, в случаях поломки или аварии на дорогах, с другой стороны, производить экономию затрат по проектам в сравнении с услугами аренды транспортных средств через провайдеров, оказывающих аналогичные услуги Обществу.

Арендные платежи за 2025 год составили 0 тыс. руб.

Арендные платежи за 2024 год составили 0 тыс. руб.

Арендные платежи за 2023 год составили 2 600 тыс. руб.

В 2023 году Общество вернуло арендованные транспортные средства согласно Генеральному соглашению об аренде транспортных средств заключеному 17.03.2020 года.

Договор аренды заключен 28.04.2023 года с ПАО "ЛК "ЕВРОПЛАН". Общество арендовало 4 транспортных средства (легковых автомобилей) сроком от 24 до 36 месяцев, срок начала и окончания установлен для каждого транспортного средства индивидуально. На конец отчетного года одно транспортное средство было возвращено ПАО "ЛК "ЕВРОПЛАН", в аренде у Общества осталось 3 транспортных средства.

Арендные платежи за 2025 год составили 4 931 тыс. руб.

Арендные платежи за 2024 год составили 6 459 тыс. руб.

Арендные платежи за 2023 год составили 4 420 тыс. руб.

Арендованные транспортные средства используются для аналогичных целей, что и по предыдущему соглашению с ООО "УКА".

Договоров финансового лизинга нет.

Проценты за пользование активами за 2025 год составили 8 433 тыс.руб.

Проценты за пользование активами за 2024 год составили 1 630 тыс.руб.

Проценты за пользование активами за 2023 год составили 2 231 тыс.руб.

6.3. Отложенные налоговые активы

Сформированы «Отложенные налоговые активы» по строке 1180 Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2025 – 25 295 тыс. руб., на 31.12.2024 – 64 898 тыс. руб., на 31.12.2023 – 35 696 тыс. руб.

Наименование	Показатель, тыс. руб., 2025	Показатель, тыс. руб., 2024
Оценочные обязательства и резервы	3 110	2 523
Расходы будущих периодов	4 812	48 695
Резервы сомнительных долгов	2 318	1 447
Убытки прошлых лет	4 302	3 272
Арендные обязательства	10 754	8 960
Итого:	**25 295**	**64 898**

На основании проведенной инвентаризации на счете учета «Отложенные налоговые активы» на 31.12.2025 в бухгалтерском учете Общество имеет сумму Отложенного налогового актива в размере 4 302 тыс. рублей, в результате полученных убытков, в том числе:

- за 2025г. – 1 029 тыс.руб.
- за 2020г. – 1 318 тыс.руб.
- за 2019г. – 1 955 тыс.руб.

По итогам работы в 2023 году по налогу на прибыль, Общество получило прибыль в размере 184 611 тыс.руб.:

- Налоговая база по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов (п. 40 ст. 2 Закона от 02.07.2021 № 305-ФЗ). При этом, Общество самостоятельно принимает решение об необходимости данного уменьшения.

На основании Приказа б/н от 31.12.2023 Общество приняло решение частично (70%) списать сумму накопленного Отложенного актива на счет учета «Прибыли и убытки по деятельности с основной системой налогообложения» в следующем порядке:

- за 2019г. - 3 648 тыс.руб.

Не уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период 2023 года.

6.4. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» на 31.12.2025 отражено 185 тыс. руб., на 31.12.2024 отражено 4 518 тыс. руб., на 31.12.2023 отражено 7 681 тыс. руб.

По данной строке отражена информация по расходам будущих периодов.

Расходы будущих периодов преимущественно включают в себя страхование сотрудников ДМС, программные лицензии и техническую поддержку, расходы будущих периодов по агентским договорам по проектам срок действия программ по которым составляет 1 или 2 года.

Расходы разделены по сроку признания на долгосрочные и краткосрочные.

Долгосрочная часть расходов по данным проектам составляет 4 518 тыс. руб.

Расходы будущих периодов	2025, в тыс. руб.	2024, в тыс. руб.
Агентское вознаграждение проект Порше	2	186
Агентское вознаграждение проект Вольво	183	4 332
Итого:	**185**	**4 518**

6.5. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

По данной строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается остаток сумм "входного" НДС, которые контрагенты предъявили Обществу к оплате при приобретении ею товаров (работ, услуг), при этом, Общество на конец отчетного периода не приняла их к вычету и (или) не включила в состав расходов.

На 31.12.2025 данный показатель равен 7 284 тыс. руб., на 31.12.2024 показатель равен 10 097 тыс. руб., на 31.12.2023 данный показатель равен 21 368 тыс. руб.

6.6. Дебиторская задолженность

Показатель «Дебиторская задолженность» по строке 1230 на 31 декабря 2025 года составил 365 149 тыс.руб., на 31 декабря 2024 года составил 768 775 тыс. руб., на 31.12.2023 составил 577 814 тыс. руб.

В 2025 году в сравнении с 2024 годом показатель значительно уменьшился на 403 626 тыс. руб. (52,50%).

В 2024 году в сравнении с 2023 годом показатель увеличился на 190 961 тыс. руб. (33,05%).

6.7. Резерв по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам создается на основе «Анализа дебиторской задолженности на предмет необходимости формирования резерва по сомнительным долгам» по состоянию на 31.12.2025.

Резервы по просроченной дебиторской задолженности для целей бухгалтерского учета на 31.12.2025 составили – 9 271 тыс. руб.

Резервы по просроченной дебиторской задолженности для целей бухгалтерского учета на 31.12.2024 год составили – 5 788 тыс. руб.

Резервы по просроченной дебиторской задолженности для целей бухгалтерского учета на 31.12.2023 составили – 5 539 тыс. руб.

Движение средств резервов по сомнительным долгам за 2025 год:

Показатель	На начало отчетного периода, тыс. руб.	Движение, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.
Резервы по сомнительным долгам	5 788	3 483	9 271
Итого:	**5 788**		**9 271**

Движение средств резервов по сомнительным долгам за 2024 год:

Показатель	На начало отчетного периода, тыс. руб.	Движение, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.
Резервы по сомнительным долгам	5 539	249	5 788
Итого:	**5 539**		**5 788**

6.8. Денежные средства и денежные эквиваленты

У Общества имеются денежные средства в российской и иностранных валютах, отраженные по строке 1250 Бухгалтерского Баланса в общей сумме:

на 31.12.2025 – 100 774 тыс. руб.

на 31.12.2024 – 141 413 тыс. руб.

на 31.12.2023 - 152 184 тыс. руб.

в том числе с разбивкой по годам:

Наименование	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
В кассе организации	-	-	-
На расчетных счетах	8 854	7 386	19 708
На валютных счетах	1 316	1 103	1 864
На специальных счетах в банках	-	-	-
Краткосрочные депозит менее 90 дней	90 604	132 924	130 612
Итого:	**100 774**	**141 413**	**152 184**

Данные показатели соответствуют показателю по строке 4450 Отчета о движении денежных средств за 2025, 2024, 2023 годы соответственно.

На отчетную дату 31.12.2025 остаток по размещенным обществом депозитам (овернайт) в АО "ТБанк" – 90 604 тыс. руб. и отражены в составе строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

Депозиты, размещенные в 2025 году в АО "ТБанк" со сроком погашения и выплатой процентов по сроку действия в 2026 году, срок размещения по которым составляет менее 90 дней, составляют 90 604 тыс. руб.

Таблица 2 Депозиты, размещенные в 2024 году со сроком погашения в 2025 году, срок размещения менее 90 дней, тыс. руб.

№ п/п	Сумма депозита, тыс. руб.	Дата размещения	Дата возврата	% ставка	Итого % начислено, тыс. руб.
1	90 604	30.12.2025	12.01.2026	10,00	323
	90 604				**323**

Процент по размещенным депозитам, размещенным в 2025 году, составил 10,00%.

В 2025 году Общество размещало депозиты в АО "ТБанк" в размерах и по ставкам, указанных в таблице ниже:

Таблица 3 Депозиты, размещенные/полученные в 2025году, тыс. руб.

№ п/п	Сумма депозита, тыс. руб.	Дата размещения	Дата возврата	% ставка	Итого % начислено, тыс. руб.
	107 000	25.12.2024	10.01.2025	18,13	850
	25 924	28.12.2024	09.01.2025	17.63	150
1	100 000	10.02.2025	19.02.2025	18,00	444
	232 924				**1 443**

Минимальный процент по депозитам со сроком погашения в 2025 году, составил 17,63%, максимальный процент - 18,13 %.

Проценты по депозитам начисляются ежемесячно. За период 2025 год было начислено процентов по депозитам в размере 1 443 тыс. руб.

Все депозиты, действующие на 31.12.2025, размещены на срок менее 90 дней.

Так же общество в течении года размещало ежедневные депозиты овернайт в АО "ТБанк" на остаток денежных средств на счете в рублях. Остаток по данным операциям в учете Общества на 31.12.2025 отсутствует. Обороты по размещению депозита овернайт за 2025 год составили 19 387 698 тыс. руб.

Минимальный процент по размещенным депозитам (овернайт) составил 10,00%, максимальный процент - 16,00 %.

Проценты по депозитам овернайт начисляются ежедневно на основании банковской выписки. За период 2025 года было начислено процентов по депозитам в размере 10 692 тыс. руб.

Общая сумма процентов по депозитам, начисленная за 2025 год, составляет 12 135 тыс. руб.

6.9. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» на 31.12.2025 отражен показатель в размере 4 982 тыс. руб., на 31.12.2024 отражен показатель в размере 20 402 тыс. руб., на 31.12.2023 отражен показатель 22 394 тыс. руб.

По данной строке отражена информация по расходам будущих периодов.

Расходы будущих периодов преимущественно включают в себя страхование сотрудников ДМС, агентское вознаграждение по проектам Общества.

Расходы будущих периодов по агентским договорам по проектам Порше и Вольво он колл, срок действия программ по которым составляет 1 или 2 года, разделены по сроку признания расходов на долгосрочные и краткосрочные.

Краткосрочная часть расходов по данным проектам составляет 4 982 тыс. руб. и включена в показатель строки 1260 «Прочие оборотные активы», в том числе:

Расходы будущих периодов	2025, в тыс. руб.	2024, в тыс. руб.
Агентское вознаграждение проект Порше	183	843
Агентское вознаграждение проекту Вольво	4 136	19 030
Программное обеспечение	-	2
Страхование сотрудников	616	501
Доступ к информационному ресурсу (тренинг/обучение)	27	21
Услуги по предоставлению доступа "ЭРА-ГЛОНАСС"	20	5
Итого:	**4 982**	**20 402**

6.10. Добавочный капитал

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» на 31.12.2025 отражен показатель в размере 364 542 тыс. руб., на 31.12.2024 отражен показатель в размере 364 542 тыс. руб., на 31.12.2023 - 187 922 тыс. руб.

В 2024 году Добавочный капитал Общества увеличен на основании прощения долга (кредиторской задолженности) учредителем ООО АВП РУС на 176 620 тыс. руб. (что эквивалентно 1 681 тыс. Евро по курсу ЦБ РФ на 10.12.2024) на основании письма учредителя АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS) от 10.12.2024.

В 2023 году Добавочный капитал Общества увеличен на основании прощения долга (кредиторской задолженности) учредителем ООО АВП РУС на 79 725 тыс. руб. (что эквивалентно 793 тыс. Евро по курсу ЦБ РФ на 29.12.2023) на основании письма учредителя АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS) от 29.12.2023.

В 2020 году Добавочный капитал Общества увеличен на основании Решения единственного участника ООО АВП РУС от 10.12.2020 (об увеличении чистых активов Общества) на 44 471 тыс. руб. (что эквивалентно 500 тыс. Евро по курсу ЦБ РФ на 10.12.2020).

Денежные средства в размере 500 тыс. Евро (эквивалентно 44 943 тыс. руб. по курсу ЦБ РФ на 08.02.2021г.) поступили на расчетный счет Общества 08.02.2021 года.

В 2018 году Добавочный капитал Общества увеличен на основании Решения единственного участника ООО АВП РУС от 29.12.2018 (об увеличении чистых активов Общества) на 63 726 тыс. руб. (что эквивалентно 800 тыс. Евро по курсу ЦБ РФ на 29.12.2018).

Денежные средства в размере 800 тыс. Евро (эквивалентно 58 338 тыс. руб. по курсу ЦБ РФ на 26.03.2019г.) поступили на расчетный счет Общества 26.03.2019 года.

6.11. Долгосрочные обязательства

Специфика деятельности в области автомобильного ассистанса обуславливает учет долгосрочных обязательств по договорам, период оказания услуг по которым составляет более 1-го календарного года, с применением принципа ценообразования в виде отчисления в установленном договоре порядке от каждого проданного клиентом автомобиля.

Система ценообразования по данному виду бизнеса предусматривает получение в отчетном периоде денежных средств, относящихся к обязательствам будущих периодов. Следуя принципу соответствия доходов и расходов во времени. Выручка по данному направлению бизнеса признается ежемесячно пропорционально количеству дней обслуживания автомобилей.

По строке 1450 «Прочие обязательства» Общество отразило на 31.12.2025 - 49 096 тыс. руб., на 31.12.2024 - 40 278 тыс. руб., на 31.12.2023 -44 628 тыс. руб.

В составе данной строки отражена долгосрочная часть за право пользования предметом аренды (арендные обязательства и проценты по аренде за пользование арендованными основными средствами в соответствии с ФСБУ 25/2018).

- за 2025 год 44 118 тыс. руб.
- за 2024 год 27 276 тыс. руб.
- за 2023 год 16 929 тыс. руб.

6.12. Займы и кредиты

По состоянию на 31 декабря 2025 года по строке 1510 «Заемные средства» отражен показатель 0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года по строке 1510 «Заемные средства» отражен показатель 0 тыс. руб. Займ и проценты полностью погашены Обществом в течении 2024 года.

На 31 декабря 2023 года по строке 1510 «Заемные средства» - 22 699 тыс. руб. (что эквивалентно 210 тыс. Евро на 31.12.2023)

Движение заемных средств в 2024 году:

Показатель	На начало отчетного периода, тыс. руб.	Поступление,тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	Погашение, тыс. руб.	На конец отчетного периода, тыс. руб.
Кредиты	20 830	-	336	21 166	0
Итого:	**20 830**				**0**

Кредитные средства предоставлены Обществу по договору займа от 23.12.2020 между Обществом и головной компанией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS).

Начиная с 29.11.2023 размер процентов по кредитному соглашению пересмотрен и составляет 10,4195% годовых.

По данному договору происходит взаимозачет в счет ранее полученного займа по договору займа от 21.12.2018 между Обществом и головной компанией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS).

На 31.12.2023 начислено процентов в размере 1 869 тыс. руб. (что эквивалентно 20 361,60 Евро).

Кредитные средства предоставлены Обществу по договору займа от 21.12.2018 между Обществом и головной компанией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS).

Договор займа от 23.12.2020 продлен на основани Дополнительного соглашения б/н от 11.01.2023, на основании которого срок возврата займа продлен до 28.11.2023г.

Т.о. тело кредита подлежит выплате 28.11.2023.

Договор займа от 23.12.2020 продлен на основани Дополнительного соглашения б/н от 28.11.2023, на основании которого срок возврата займа продлен до 28.05.2024г.

Т.о. тело кредита подлежит выплате до 28.05.2024.

Начиная с 29.11.2023 размер процентов по кредитному соглашению пересмотрен и составляет 10,4195% годовых на остаток займа, который составляет 210 000 Евро. В связи с изменением ставки по займу с 29.11.2023, по состоянию на 31.12.2022 начислено 196 тыс. руб. (что эквивалентно 1 978,28 Евро).

6.13. Кредиторская задолженность

Размер кредиторской задолженности на 31 декабря 2025 года – 246 666 тыс. руб.. на 31 декабря 2024 года составил 663 350 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года составил 658 127 тыс. руб.

В 2025 году по сравнению с 2024 годом кредиторская задолженность уменьшилась на 416 684 тыс. руб. или 62,82%.

В 2024 году по сравнению с 2023 годом кредиторская задолженность увеличилась на 5 223 тыс. руб. или 0,79%.

6.14. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства ООО «АВП РУС» по строке 1540 на 31.12.2025 составили 13 037 тыс. руб., на 31.12.2024 - 10 688 тыс. руб., на 31.12.2023 - 9 233 тыс. руб.

Обязательство сформировано для отражения резерва на выплату ежегодных оплачиваемых отпусков.

Движение оценочных обязательств, отражено в таблице № 5 «Движение оценочных обязательств, в тыс. руб.», Приложения к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат, составила 17 684 тыс. руб.

Срок исполнения «Оценочного обязательства» зависит от количества неиспользованных дней отпуска сотрудников.

6.15. Условные обязательства

Согласно ПБУ 8/2010 п. 25 условные обязательства у Общества отсутствуют.

Поступление экономических выгод по условному активу в отчетном периоде не возникало. Взаимосвязи между условным и оценочным обязательством, возникшими в результате одних и тех же фактов хозяйственной жизни не существует.

6.16. Прочие обязательства

По строке 1550 «Прочие обязательства» отражены данные о кредитовом остатке по счету 76 (в части прочих краткосрочных обязательств) на 31 декабря 2025 года отражено 6 037 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года отражено 13 443 тыс. руб., на 31декабря 2023 года отражено в общей сумме 29 884 тыс. руб.

В составе данной строки отражена краткосрочная часть за право пользования предметом аренды (арендные обязательства и проценты по аренде за пользование арендованными основными средствами в соответствии с ФСБУ 25/2018).

- за 2025 год -6 037 тыс. руб.
- за 2024 год 13 391 тыс. руб.
- за 2023 год -8 516 тыс. руб.

7. Пояснения к статьям Отчета о финансовых результатах

7.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

7.1.1. Выручка

В 2025 году выручка Общества составила 526 839 тыс. руб.

В 2024 году выручка Общества составила 483 521 тыс. руб.

По видам деятельности:

Таблица 4 Выручка Общества по видам деятельности, тыс. руб., за 2024- 2025гг.

Вид деятельности	Содержание вида деятельности	Показатель, тыс. руб., 2025	Показатель % от общей выручки за 2025	Показатель, тыс. руб., 2024
Сервисные услуги по оказанию помощи на дому Хоум Ассистанс	Сервисные услуги по программе «Ассистанс услуги для дома»	74	0,01%	268
Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц ВЗР/ Тревэл Медикал / Трэвел Ассистанс	Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц по Страховым программам	301 990	57,32%	277 822
Сервисные услуги по поддержке транспортных средств Кар Ассистанс	Сервисные услуги по поддержке транспортных средств по программам "Ассистанс на дороге"	215 291	40,86%	204 452
Сервисные услуги по организации медицинской помощи Медикал Ассистанс	Сервисные услуги по организации медицинской помощи по Страховым программам	1 375	0,26	979
Услуги колл центра	Услуги колл центра (прием и обрабртка звонков по заданию заказчика)	8 109	1,54	-
Итого:		**526 839**	**100,00**	**483 521**

По сравнению с 2024 годом, в 2025 году выручка увеличилась на 43 318 тыс. руб. (8,22%).

Увеличение выручки в 2025 году, обусловлено ростом объема продаж по виду деятельности «Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц ВЗР/ Тревэл Медикал / Трэвел Ассистанс» на 24 168 тыс. руб. (4,59%).

Показатель «Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц ВЗР/ Тревэл Медикал / Трэвел Ассистанс» занимают самую высокую долю в составе выручки за 2025 год, составляют 301 990 тыс. руб., или 57,32 % от общегодовой выручки.

Показатель «Сервисные услуги по поддержке транспортных средств Кар Ассистанс» занимает второе место в доле выручки за 2025 год и составляет 215 291 тыс. руб., или 40,86 % от общей годовой выручки.

7.1.2. Себестоимость продаж

По строке 2120 «Себестоимость продаж», отчета о финансовых результатах показаны расходы за 2025 год в размере 442 520 тыс. руб., за 2024 год 320 559 тыс. руб.

По видам деятельности:

Таблица 5 Себестоимость продаж Общества по видам деятельности, тыс. руб., за 2024- 2025гг.

Вид деятельности	Содержание вида деятельности	Показатель, тыс. руб., 2025	Показатель % от общей себестоимости продаж, 2024	Показатель, тыс. руб., 2024
Сервисные услуги по оказанию помощи на дому Хоум Ассистанс	Сервисные услуги по программе «Ассистанс услуги для дома»	(5)	0,00	(6)
Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц ВЗР/ Тревэл Медикал / Трэвел Ассистанс	Сервисные услуги по поддержке застрахованных лиц по Страховым программам	(47 172)	10,66	(35 952)
Сервисные услуги по поддержке транспортных средств Кар Ассистанс	Сервисные услуги по поддержке транспортных средств по программам "Ассистанс на дороге"	(394 147)	89,07	(284 522)
Сервисные услуги по организации медицинской помощи Медикал Ассистанс	Сервисные услуги по организации медицинской помощи по Страховым программам	(229)	0,05	(79)
Услуги колл центра	Услуги колл центра (прием и обрабртка звонков по заданию заказчика)	(967)	0,22	-
	Итого:	**(442 520)**	100	**(320 559)**

По сравнению с 2024 годом, в 2025 году показатель «Себестоимость продаж» увеличился на 121 961 тыс. руб. (27,56%)

Затраты на производство отражены в таблице № 4 Себестоимость 2025 в тыс. руб., Приложения к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

7.1.3. Коммерческие расходы

В 2025 году размер коммерческих расходов составил 9 256 тыс. руб., в 2024 году – 9 414 тыс. руб. (строка 2210 «Коммерческие расходы» Отчета о финансовых результатах). Расшифровка коммерческих расходов представлена в таблице ниже:

Таблица 6 Коммерческие расходы за 2024-2025гг., тыс. руб.

Наименование	Сумма 2025, тыс. руб.	Сумма 2024, тыс. руб.
Оплата труда	(6 115)	(6 255)
Страховые взносы	(1 556)	(1 724)
Резерв на предстоящую оплату отпусков	(968)	(802)
Командировочные расходы	(211)	(143)
Услуги интернет соединения	(134)	(75)
Компенсация питания	(97)	(106)
Сотовая связь	(59)	(14)
Повышение Квалификации	(50)	-
Услуги сопровождения справочно-правовых систем	(33)	-
Расходы на такси	(16)	(7)
Взносы в ФСС от НС и ПЗ	(12)	(13)
Амортизация IT	(2)	(1)

Командировочные расходы_НПР	(2)	-
Амортизация ОС (не учитывая IT)	-	(1)
Начисление отпуска	-	(151)
Оплата больничного с 2021 за сч работодателя	-	(6)
Расходы на изготовление визиток	-	(99)
Расходы по содержанию ТС (авто) организации_ НПР	-	(17)
Итого:	**(9 256)**	**(9 414)**

7.1.4. Управленческие расходы

В 2025 году размер управленческих расходов составил 56 981 тыс. руб., за 2024 год – 45 648 тыс. руб. (строка 2220 «Управленческие расходы» Отчета о финансовых результатах). Расшифровка управленческих расходов представлена в таблице ниже:

Таблица 7 Управленческие расходы, 2024-2025гг., тыс. руб.

Наименование	**Сумма 2025, тыс.руб.**	**Сумма 2024, тыс. руб.**
Оплата труда	(26 826)	(21 206)
Страховые взносы	(6 438)	(5 215)
Резерв на предстоящую оплату отпусков	(3 894)	(2 745)
Расходы по страхованию сотрудников _ДМС_НОРМИР	(3 854)	(2 859)
Расходы на ремонт помещения	(3 629)	(543)
Лицензии (ПО)	(1 945)	(553)
Обслуживание/ Поддержка 1С	(1 455)	-
Консультационные услуги аудиторской компании	(1 380)	(1 330)
Услуги по подбору персонала	(1 306)	(701)
Юридические услуги консалтинговых организаций	(1 160)	(1 645)
Уборка помещений	(885)	(162)
Приобретение товаров для офиса (в т ч вода)	(596)	(245)
Аудиторские услуги	(535)	(1 083)
Почтовые расходы	(392)	(294)
Приобретение товаров для офиса (в т ч вода)_НПР	(361)	(219)
Компенсация питания	(337)	(300)
Расходы по содержанию ТС (авто) организации_ НПР	(280)	(184)
Обслуживание/ Поддержка ПО	(244)	-
Услуги по проведению корпоративных мероприятий _ НПР	(204)	(1 088)
ОС менее 40000 рублей	(169)	(25)
Амортизация ОС (не учитывая IT)	(128)	(131)
Расходы на такси	(119)	(62)
Услуги сопровождения справочно-правовых систем (Консультант)	(102)	(91)
Командировочные расходы	(100)	(376)
Амортизация IT _ Depreciation	(70)	(93)
Материальные расходы	(70)	(68)
Консультационные услуги в области налогообложения	(65)	-
Канцтовары	(59)	(66)
Взносы в ФСС от НС и ПЗ	(55)	(43)
Начисление отпуска	(55)	(15)
Оплата больничного с 2021 за сч работодателя	(53)	(46)
Оборудование IT стоимостью менее 40TRUR	(50)	-

Повышение Квалификации0	(46)	(55)
Сотовая связь	(30)	(19)
Расходные IT материалы	(26)	(12)
Расходы по содержанию ТС (авто) организации	(17)	(38)
Расходы на такси_ НПР	(15)	(3)
Услуги нотариуса	(11)	(33)
Амортизация_НПР	(8)	(8)
Налог на имущество	(6)	(13)
Транспортные услуги	(3)	(742)
Услуги по курьерской доставке	(1)	-
Расходы на услуги банков, по валютному контролю	-	(3 255)
Сотовая связь_НПР	-	(81)
Итого:	**(56 981)**	**(45 648)**

7.1.5. Прочие доходы и расходы

7.1.6. Прочие доходы

Прочие доходы Общества в 2025 году составили 185 873 тыс. руб., в 2024 году составили 598 тыс. руб., в том числе:

Статья	Сумма 2025, тыс. руб.	Сумма 2024, тыс. руб.
Реализация иного имущества, прав требований, прочих работ, услуг	178 691	-
Списание дебиторской задолженности	4 491	-
Изменение стоимости предметов аренды	1 791	-
Оценочные обязательства по оплате труда	900	598
Итого:	**185 873**	**598**

7.1.7. Проценты к получению

По строке 2320 Отчета о финансовых результатах за 2025 год отражена сумма 12 135 тыс. руб., в том числе:

- проценты по депозитам в размере 12 135 тыс. руб.,

По строке 2320 Отчета о финансовых результатах за 2024 год отражена сумма 12 919 тыс. руб., в том числе:

- проценты по депозитам в размере 12 919 тыс. руб.,

7.1.8. Прочие расходы

По строке 2350 «Прочие расходы» Общества в 2025 году отражено 265 078 тыс. руб. в 2024 году отражено 28 610 тыс. руб., в том числе:

Таблица 8 Прочие расходы, тыс. руб., 2024-2025гг. (свернуто)

Статья	Сумма 2025, тыс. руб.	Сумма 2024, тыс. руб.
Реализация иного имущества, прав требований, прочих работ, услуг	(178 691)	-
Курсовые разницы	(61 130)	(23 223)
Прочие внереализационные расходы_Процентные расходы по ФСБУ 25	(8 433)	(1 630)
Формирование резерва по сомнительным долгам	(4 773)	-
Прочие внереализационные доходы (расходы)	(4 304)	(434)
Расходы на услуги банков	(3 981)	(2 059)
Списание прочих банковских комиссий_НПР	(2 616)	-
Штрафы, пени и неустойки по хоз.договорам к получению (уплате)	(1 071)	-
НДС за счет прибыли НПР	(77)	(239)
Прочие убытки, приравненные к внереализационным расходам	(1)	-
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности_НПР	-	(336)
ТМЦ переданные безвозмездно (подарки)_НП		-
Формирование резерва по сомнительным долгам	-	(277)
Ликвидация основных средств	-	(407)
Реализация основных средств	-	(5)
Итого:	**(265 078)**	**(28 610)**

Курсовые разницы (свернуто) за 2025 год в размере 61 130 тыс. руб. возникли по операциям пересчета выраженным в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте (ПБУ 3/2006 п. 22).

7.2. Текущий налог на прибыль

По строке Отчета о финансовых результатах 2410 «Налог на прибыль» за 2025 год отражено – 8 798 тыс. руб., за 2024 год отражено -64 052 тыс. руб.

По строке 2411 «Текущий налог на прибыль» 2025 году отражено – 0 тыс. руб., в 2024 году отражено -55 469 тыс. руб.

По строке 2412 «Отложенный налог на прибыль» 2025 году отражено – 8 798 тыс. руб., в 2024 году отражено - 8 583 тыс. руб.

7.2.1. Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль

По результатам работы Общества за 2025 год отражены:

- Условный расход по налогу на прибыль 42 906 тыс. руб.

- Условный доход по налогу на прибыль – 55 153 тыс. руб.

7.2.2. Расчеты по налогу на прибыль

Система налогообложения по налогу на прибыль Общества – основная.

Ставка налога на прибыль 2025г. – 25%.

Расчет по налогу на прибыль за 2025 год:

Наименование показателя	Всего по видам деятельности с основной системой налогообложения 25 %, тыс. руб., 2025
Условный доход по налогу на прибыль	-12 247
Отложенные налоговые активы	-39 603
Отложенные налоговые обязательства	48 400
Постоянный налоговый расход (доход)	2 996
Прочее	453
Итого ТНП:	0

Ставка налога на прибыль за 2024г. – 20%.

Расчет по налогу на прибыль за 2024 год:

Наименование показателя	Всего по видам деятельности с основной системой налогообложения 20 %, тыс. руб., 2024
Условный доход по налогу на прибыль	19 048
Отложенные налоговые активы	29 202
Отложенные налоговые обязательства	(37 789)
Постоянный налоговый расход (доход)	44 001
Прочее	1 007
Итого ТНП:	**(55 469)**

Также в 2023 году Общество отразило списание ОНА за 2019г. в размере 3 648 тыс.руб.

Постоянное налоговое обязательство (актив) сформировано за счет полученного убытка в 2019, 2020, 2025 году.

8. Расшифровки существенных статей прочих поступлений и выплат по Отчету о движении денежных средств (ОДДС)

По строке «4119» за 2025 год «Прочие поступления» - 954 005 тыс. руб.:

- Проценты по депозитам – 12 465 тыс. руб.
- Операции по возмещению внешних расходов – 941 539 тыс. руб.

По строке «4119» за 2024 год «Прочие поступления» - 808 526 тыс. руб.:

- Проценты по депозитам – 12 697 тыс. руб.
- Операци по возмещению внешних расходов – 795 829 тыс. руб.

По строке «4129» за 2025 год «Прочие платежи» - 40 155 тыс. руб.:

- Расчеты с подотчетными лицами – 1 752 тыс. руб.
- НДС – 14 000 тыс. руб.
- налоги и сборы-24 404 тыс.руб.

По строке «4129» за 2024 год «Прочие платежи» - 40 079 тыс. руб.:

- Расчеты с подотчетными лицами – 1 409 тыс. руб.

- НДС – 25 319 тыс. руб.

- налоги и сборы-11 382 тыс.руб.

По строке «4450» отражен остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода 31.12.2025 в размере 141 413 тыс. руб., на начало предшествующего периода 31.12.2024 в размере 152 184 тыс. руб., в том числе с разбивкой:

Наименование	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
На расчетных счетах	7 386	19 708
На валютных счетах	1 103	1 864
На специальных счетах в банках	-	-
Краткосрочные депозит менее 90 дней	132 924	130 612
Итого:	**141 413**	**152 184**

По строке «4500» отражен остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в размере 100 774 тыс. руб. и на конец предшествующего периода в размере 141 413 тыс. руб., в т.ч. с разбивкой:

Наименование	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
В кассе организации	-	-
На расчетных счетах	8 854	7 386
На валютных счетах	1 316	1 103
На специальных счетах в банках	-	-
Краткосрочные депозит менее 90 дней	90 604	132 924
Итого:	**100 774**	**141 413**

8.1. Информация о возможности привлечь дополнительные денежные средства (ПБУ 23/2011 п. 24)

У Общества отсутствует возможность привлечь дополнительные денежные средства, в том числе:

- суммы открытых организации, но не использованных ею кредитных линий с указанием всех установленных ограничений по использованию таких кредитных ресурсов (в том числе о суммах обязательных минимальных (неснижаемых) остатков);

- величину денежных средств, которые могут быть получены организацией на условиях овердрафта;

- полученные организацией поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита, с указанием суммы денежных средств, которые может привлечь организация.

8.2. Информация по размещении сумм денежных средств (ПБУ 23/2011 п. 25)

Общество не размещало суммы денежных средств в отношении следующих видов обязательств:

- существенные суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией (например, открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам) с указанием причин данных ограничений;

- суммы денежных потоков, связанных с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов производства, отдельно от денежных потоков, связанных с расширением масштабов этой деятельности;

- средства в аккредитивах, открытых в пользу организации, вместе с информацией о факте исполнения организацией по состоянию на отчетную дату обязательств по договору с использованием аккредитива.

8.3. ПБУ 23/2011 п. 20

Существенные денежные потоки Общества между ним и хозяйственными обществами или товариществами, являющимися по отношению к организации дочерними, зависимыми или основными (развернуто) в отношении международной группы Allianz Partners (до 15.10.2025):

Денежные потоки от текущих операций	**Код**	**2025**	**2024**
Поступления от продажи продукции товаров, работ и услуг (тыс. руб.), в том числе:	4110	-	285
со сторонами, входящими в группу (Allianz Partners)[1]		-	285
Платежи поставщикам (подрядчикам за сырье, материалы, работы, услуги (тыс. руб.), в том числе::	4121	-	(31 061)
со сторонами, входящими в группу (Allianz Partners)[1]		-	(31 061)

Денежные потоки от финансовых операций	**Код**	**2025**	**2024**
Получение/возврат кредитов и займов, в том числе:	4311	-	(22 854)
с основным обществом (тыс. руб.)			(22 854)

[1] * Поскольку до 15.10.2025 ООО «АВП РУС» входило в международную группу Allianz Partners, то раскрываем информацию движения денежных средств со сторонами, входящими в эту же группу.

9. Ретроспективное отражение существенных корректировок предшествующих отчетных периодов

В бухгалтерсую (финансовую) отчетность за 2025 год изменения не вносились

10. Операции со связанными сторонами

С 15.10.2025 года 100% участником ООО «АВП РУС» является ООО «Мартынов и партнеры».

Список связанных сторон:

ИП Мартынов А. В. ИНН 507802050933.

Операции со связанными сторонами отсутствуют.

До 15.10.2025 ООО «АВП РУС» входило в международную группу Allianz Partners.

Связанная сторона	Характер отношений	Характер проводимых операций
Allianz Partners S.A.S.	Участник, 100 %	Консультационные услуги

Allianz SE – является участником Allianz Partners S.A.S.

Характер отношений с компаниями группы Allianz Partners S.A.S.: услуги ассистанс (организация услуг застрахованным лицам по программам страховщика) в рамках группового Соглашения.

ООО «АВП РУС» осуществляет обслуживание клиентов группы компаний Allianz Partners (организацию услуг ассистанс на территории РФ) согласно заявкам, поступившим от компаний группы.

Выручка от компаний группы в 2025 год составила – 2 449 тыс. руб., без учета НДС, в 2023 год составила – 3 634 тыс. руб., без учета НДС:

Таблица 9 Выручка от компаний группы Allianz Partners, тыс. руб., 2023-2024гг. (без НДС)

Контрагент	Сумма 2025, тыс. руб.	Сумма 2024, тыс. руб.
АО «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ»	2 449	1 892
ООО «ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»	-	1 742
Итого:	**2 449**	**3 634**

ООО «АВП РУС» в случае необходимости может обратиться к членам группы Allianz Partners с заявкой осуществить обслуживание российских клиентов на территории зарубежных государств. Так же ООО «АВП РУС» оплачивает вознаграждение материнской компании Allianz Partners S.A.S. в рамках договоров на управление подразделениями группы, развитие бизнеса, услуги в сфере перестрахования рисков страховых компаний и другие.

Размер дебиторской задолженности группы компаний Allianz Partners перед Обществом на 31 декабря 2025 года составляет 21 650 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года составляет 45 174 тыс. руб.

Таблица 10 Дебиторская задолженность компаний группы Allianz Partners, тыс. руб., 2024-2025гг.

Контрагент	Сумма 2025, тыс. руб.	Сумма 2024, тыс. руб.
ООО СК "Альянс Жизнь"	12 372	29 647
АО СК "Альянс"	2 581	8 373
AWP P&C S. A. Saint-Ouen (Paris)	1 345	1 771
AP Solutions GmbH Branch in Poland	933	1 075
Allianz Partners Deutschland GmbH	871	1 004
AWP P&C S.A.	747	736
AP Solutions GmbH Branch in France	543	606
Allianz Private Krankenversicherungs-AG	438	505
ALLIANZ PARTNERS Health and Life SA	378	463
AWP Servis Hizmetleri Anonim Şirketi	183	211
AWP Austria GmbH	179	208
AGA Services (India) Private Limited	147	170
AWP Solutions ČR a SR, s.r.o.	86	102
AWP Services Belgium SA	60	133
Allianz Partners Deutschland GmbH Branch	54	65
AWP Brokers & Services Hellas S.A.	28	33
AWP P&C S.A. Niederlassung für Deutschland	20	23
MONDIAL ASSISTANCE MOROCCO	19	22
World Access Service Corp.	14	15
NEXTCARE Claims Management LLC	7	-
AWP Servicios Mexico S.A. de C.V.	3	4
AWP Service Brasil Ltda	3	3
AWP Services (Thailand) Co.,Ltd.	2	2
Итого:	**21 014**	**45 169**

Размер резерва сомнительных долгов группы компаний Allianz Partners перед Обществом на 31 декабря 2025 года составляет 6 458 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года – 1 091 тыс. руб.

Таблица 11 Резерв сомнительных долгов перед компаниями группы Allianz Partners, тыс. руб., 2024-2025гг.

Контрагент	Сумма 2025, тыс. руб.	Сумма 2024, тыс. руб.
AWP P&C S. A. Saint-Ouen (Paris)	1344	14
AP Solutions GmbH Branch in Poland	933	2
Allianz Partners Deutschland GmbH	871	0
AWP P&C S.A. Sede Secondaria e Rappressentanza Generale per l'Italia	747	108
AP Solutions GmbH Branch in France	543	375
Allianz Private Krankenversicherungs-AG	392	0
ALLIANZ PARTNERS Health and Life SA	378	0
ООО "ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ"	258	98
AWP Austria GmbH	190	174
AWP Servis Hizmetleri Anonim Şirketi	183	40
АО "ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ"	183	141
AGA Services (India) Private Limited	147	0
AWP Solutions ČR a SR, s.r.o.	86	3
AWP Services Belgium SA	60	36
Allianz Partners Deutschland GmbH Branch	54	49
AWP Brokers & Services Hellas S.A.	36	26

AWP P&C S.A. Niederlassung für Deutschland	20	18
World Access Service Corp.	20	4
NEXtCARE Claims Management	7	0
AWP Servicios Mexico S.A. de C.V.	3	3
AWP Service Brasil Ltda	3	0
Итого:	**6 458**	**1 091**

Размер кредиторской задолженности Общества перед группой компаний Allianz Partners составляет:

На 31 декабря 2025г. – 10 300 тыс. руб.

На 31 декабря 2024г. – 163 471 тыс. руб.

Таблица 12 Кредиторская задолженность перед компаниями группы Allianz Partners, тыс. руб., 2024-2025гг.

Контрагент	Сумма 2025, тыс. руб.	Сумма 2024, тыс. руб.
AWP Services (Thailand) Co.,Ltd.	8 101	96 361
SAHAM ASSISTANCE	1 226	-
САО "МЕДЭКСПРЕСС"	360	132
AP Solutions GmbH Branch in Portugal	298	343
AZGA SERVICE CANADA Inc.	173	27 194
AWP Assistance UK Ltd.	78	77
AWP Australia Pty Ltd.	60	615
AWP Servis Hizmetleri Anonim Şirketi	4	38 748
Итого:	**10 300**	**163 471**

В 2025 году Общество не привлекало займы от внутригрупповых компаний.

В 2024 году Общество не привлекало займы от внутригрупповых компаний.

Кредитные средства предоставлены Обществу по договору займа от 23.12.2020 между Обществом и головной компанией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS).

Начиная с 29.11.2023 размер процентов по кредитному соглашению пересмотрен и составляет 10,4195% годовых на остаток займа

Процентная ставка до 29.12.2022 за пользование заемными деньгами составляет фиксированный процент, начиная с даты выдачи по годовой ставке -0.0519 %.

По данному договору происходит взаимозачет в счет ранее полученного займа по договору займа от 21.12.2018 между Обществом и головной компанией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS).

Кредитные средства предоставлены Обществу по договору займа от 21.12.2018 между Обществом и головной компанией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS).

Процентная ставка за пользование заемными деньгами составляет фиксированный процент, начиная с даты выдачи по годовой ставке 0,3416 %.

Тело кредита подлежит выплате 21.12.2020.

Проценты по договору займа погашаются до 21.12 ежегодно.

Денежные средства получены Обществом 09.01.2019 в размере 500 тыс. Евро, что эквивалентно 39 730 тыс. руб.

Договор займа от 23.12.2020 продлен на основани Дополнительного соглашения б/н от 11.01.2023, на основании которого срок возврата займа продлен до 28.11.2023г.

Т.о. тело кредита подлежит выплате 28.11.2023.

Начиная с 29.12.2022 размер процентов по кредитному соглашению пересмотрен и составляет 4,57% годовых. В связи с изменением ставки по займу с 29.12.2022, по состоянию на 31.12.2022 начислено 14 тыс. руб. (что эквивалентно 187,81 Евро).

Договор займа от 23.12.2020 продлен на основани Дополнительного соглашения б/н от 28.11.2023, на основании которого срок возврата займа продлен до 28.05.2024г.

Т.о. тело кредита подлежит выплате до 28.05.2024.

Начиная с 29.11.2023 размер процентов по кредитному соглашению пересмотрен и составляет 10,4195% годовых на остаток займа, который составляет 210 000 Евро. В связи с изменением ставки по займу с 29.11.2023, по состоянию на 31.12.2022 начислено 196 тыс. руб. (что эквивалентно 1 978,28 Евро).

Займ и проценты полностью погашены Обществом в течении 2024 года.

В 2025 году в учете Общества отражены операции со взаимозависимыми лицами на основании Договоров уступки прав (требований), заключенных с каждым из контрагентов, где Общество выступает Цедентом, а компании, указанные в таблице ниже, по договорам выступают в качестве Цессионария. Взаимозачет кредиторской задолженности по договорам уступки прав (требований) осуществлен по инвойсам за оказанные услуги и перевыставленные расходы, где указана общая сумма взаимозачета по данным инвойсам.

По условиям договоров уступки прав (требований), взаимозачет задолженности производится на дату - 24.09.2025 по курсу ЦБ РФ на 31.08.2025.

Кроме того, по условиям договоров, кредиторская задолженность, подлежащая взаимозачету в валюте USD, пересчитывается в Евро по курсу ЦБ РФ на 31.08.2025 (п. 2.1. Договора уступки прав требований).

Операции со взаимозависимыми лицами на основании Договоров уступки прав (требований) произведены на общую сумму 1 900 000-00 Евро (что эквивалентно 178 691 010,00 руб. по курсу 94,0479 ЦБ РФ на 24.09.2025).

Таблица 13 Операции со взаимозависимыми лицами на основании Договоров уступки прав (требований), 2025г.

Контрагент	Сумма тыс., Евро	Сумма, тыс.руб. эквивалент, по курсу 94,0479
AWP SERVICES (THAILAND) Co., Ltd	820,16	77 134
AWP Servis Hizmetleri Anonim Sirketi	365,13	34 340
AP Solutions GmbH Branch in Poland	243,36	22 888
AZGA Service Canada Inc.	228,46	21 486
AWP France SAS	79,17	7 446
AWP Servicios Mexico S.A. de C.V	38,27	3 600
AWP P&C S.A., Saint-Ouen (Paris), succursale de Wallisellen (Suisse)	27,17	2 555
AP Solutions GmbH Branch in Italy	26,00	2 445
NEXTCARE Claims Management LLC	24,44	2 298
Allianz Partners International Assistance Services (Beijing) Co., Ltd	16,34	1 537
AP Solutions GmbH Branch in Belgium	6,95	654
AWP Australia Pty Ltd.	5,23	492
Allianz Partners Deutschland GmbH	4,00	376
PT AZP Services Indonesia	3,67	345
AWP REUNION SAS	3,55	334
AWP Service Brasil Ltda	3,08	289
AWP Services (India) Private Limited	2,04	192
AP Solutions GmbH Branch Netherlands	1,94	182
AP Solutions GmbH Branch in Spain	0,88	83
AP Solutions GmbH Branch in Greece	0,12	12
AP Solutions GmbH Branch in Portugal	0,04	4
Итого:	**1 900**	**178 691**

Взаимозачет вышеперечисленных сумм требований производится с компанией AWP P&C S.A., Saint-Ouen (Paris), succursale de Wallisellen (Suisse) на общую сумму 1 900 000-00 Евро (что эквивалентно 178 691 010,00 руб. по курсу 94,0479 ЦБ РФ на 24.09.2025). Дебиторская задолженность по AWP P&C S.A., Saint-Ouen (Paris) возникла на основании Договора уступки прав требованией, где Общество выступает Цессионарием, а AWP P&C S.A., Saint-Ouen (Paris) является Должником.

Существенные денежные потоки Общества между хозяйственными обществами или товариществами, являющимися по отношению к организации дочерними, зависимыми или основными (развернуто) в отношении участника общества ООО «Мартынов и партнеры» и его взаимозависимых лиц (после 15.10.2025) – отсутствуют.

11. Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу

Ключевым управленческим персоналом в компании является Генеральный директор, Руководитель операционного департамента, Коммерческий директор. Размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу, состоял из - краткосрочных вознаграждений – сумм, подлежащих выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты

За 2025 год:

Заработная плата 15 151 тыс. руб.; премии 11 441 тыс. руб.

Страховые взносы за 2025г. – 5 256 тыс. руб.

За 2024 год:

Заработная плата 14 459 тыс. руб.; премии 5 308 тыс. руб.

Страховые взносы за 2024г. – 3 728 тыс. руб.

- долгосрочные вознаграждения – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: не начислялись и не выплачивались;

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) Общества, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) не начислялись и не выплачивались;

- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе;

- иные долгосрочные вознаграждения не начислялись и не выплачивались.

12. Курс валют на отчетную дату

Курс ЦБ РФ на 31.12.2025, использованный для пересчета денежных средств и обязательств, выраженных в иностранной валюте: руб. к евро, составил 92,0938; руб. к доллару США – 78,2267.

Курс ЦБ РФ на 31.12.2024, использованный для пересчета денежных средств и обязательств, выраженных в иностранной валюте: руб. к евро, составил 106,1028; руб. к доллару США – 101,6797.

13. Информация о рисках хозяйственной деятельности организации

Бюджет Общества выполнен с учетом текущей экономической ситуации.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. В феврале 2022 года Совет Европейского Союза ввел ограничительные меры в отношении ряда российских юридических и физических лиц, включая ключевых контрагентов Общества: АО «АльфаСтрахование» и ООО СК «Сбербанк Страхование».

Непредвиденный рост курса валют влияет на осуществление взаиморасчетов между Обществом и иностранными провайдерами, оказывающими медицинские услуги по

страховым продуктам конечным клиентам страховых компаний, где Общество выступает посредником и оказывает услуги ассистанс страховым компаниям. При этом, в части перевыставляемых расходов в страховые компании закреплена схема взаиморасчетов, при которой счета выставляются в валюте, а оплата происходит по курсу ЦБ РФ на дату платежа, соответственно, такое условие в данных условиях сокращает риски Общества по росту курса валют.

Общество не привлекает и не планирует привлекать займы в российских банках. Общество имеет дополнительный доход при размещении депозитов в банках по более высокой процентной ставке.

С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Общества с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

13.1. Рыночные риски

Риски, связанные с переданными активами (например, по сделкам РЕПО, по опционам, выписанным или купленным на переданные активы, по переданным векселям, по которым у Общества имеется солидарная ответственность) у Общества отсутствуют.

Сделок по хеджированию рисков общество не имеет.

У Общества существует рыночный риск, связанные с колебаниями валютных кусов, т.к. Общество имеет заключенные валютные контракты с аффилированными лицами и клиентами.

Из-за роста курса валют существует риск, увеличения кредиторской задолженности по валютным сделкам.

В настоящее время Общество имеет намерения погасить большую часть сложившейся кредиторской задолженности, тем самым сокращая риски и минимизируя расходы в будущем году, в случае роста курса валюты.

После погашения задолженности Общество планирует своевременно оплачивать полученные счета, и не накапливать кредиторскую задолженность в больших размерах.

Так же Общество осуществляет расчеты с клиентами по Сервисным услугам по поддержке застрахованных лиц, в части расходов, оплачиваемых в валюте и подлежащих последующему перевыставлению клиентам в у.е.

Таким образом, Общество сокращает риски и выдерживает балансирование при покупке валюты для оплаты счетов иностранным поставщикам, в случае повышения либо понижения курса.

13.2. Кредитные риски

Кредитные средства предоставлены Обществу по договору займа от 23.12.2020 между Обществом и головной компанией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРОЩЕННОГО ТИПА "АЛЬЯНС ПАРТНЕРС САС" (Allianz Partners SAS) полностью погашены Обществом в течении 2024 года.

Другие кредиты и займы у Общества отсутствуют.

13.3. Риск ликвидности

Финансовые обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения (заключенными договорами, условиями размещения облигаций, условиями выпуска векселей) у Общества отсутствуют.

Выданные обеспечения, каких-либо имеющихся ограничениях по использованию в запланированных целях неоплаченных активов у Общества отсутствуют.

Риск начала процедуры банкротства или ликвидации организации у Общества отсутствует.

Объем оборотных активов составляет 86,23 % от валюты баланса. Значительные изменения структуры баланса не предвидятся.

13.4. Правовые риски

Изменений в законодательстве в области оказания услуг для сектора страхового и автомобильного бизнеса на текущий момент законодатель не рассматривает.

13.5. Страновые и региональные риски

Региональные риски отсутствуют т.к. компания работает в одном регионе.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п. в настоящий момент обществу не известны.

13.6. Репутационный риск

Репутационные риски для Общества минимальны. ООО «АВП РУС» работает на рынке с 2007 года.

Список клиентов, пользующихся услугами общества, стабилен. В компании внедрена система мониторинга и отдел качества, что позволяет оперативно оценивать качество услуг, оказываемых клиентам и реагировать на изменения, происходящие на рынке.

14. Приложения к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Приложениями к настоящим Пояснениям являются:

- Таблица № 1 Нематериальные активы, в тыс. руб. 2025;
- Таблица № 2 Движение основных средств в разбивке по группам, в тыс. руб. 2025;
- Таблица № 3 Себестоимость в тыс. руб. 2025;
- Таблица № 4 Движение оценочных обязательств, в тыс. руб. 2025.

Генеральный директор Аболымова Е.А.

«23» марта 2026 года

Приложения к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой отчетности за 2024 год (тыс. руб)

Таблица № 1 Нематериальные активы, в тыс. рублей 2025

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2025г.	802	(458)	1656			(449)	-	-	-	2459	(908)
	5110	за 2024г.	2 552	(1 449)	687	(2 437)	1 561	(570)	-	-	-	802	(458)
в том числе:													
Прочие нематериальные активы	5101	за 2025г.	802	(458)	1656			(449)	-	-	-	2459	(908)
	5111	за 2024г.	2 552	(1 449)	687	(2 437)	1 561	(570)	-	-	-	802	(458)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	5120	115		-
в том числе: Товарный знак A-ASSISTANCE	5121	115		-

1.3. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2024г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2024г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2024г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5182	за 2025г.	-	-	-	-	-
	5192	за 2024г.	-	-	-		-

Таблица № 2 Движение основных средств в разбивке по группам, в тыс. рублей 2025

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета инвестиционной недвижимости) - всего	5200	за 2025г.	24 266	(19 103)	176	(21 999)	18 425	(1 403)	-	-	-	2 443	(2 081)
	5210	за 2024г.	24 518	(17 692)	126	(378)	338	(1 749)	-	-	-	24 266	(19 103)
в том числе:													
Офисное оборудование	5202	за 2025г.	20 890	(16 431)		(20 837)	17 314	(910)	-	-	-	53	(27)
	5212	за 2024г.	20 975	(15 396)	310	(211)	222	(1 317)	-	-	-	21 074	(16 491)
Другие виды основных средств	5204	за 2025г.	2 158	(1 624)	111	(419)	401	(387)	-	-	-	1 850	(1 610)
	5214	за 2024г.	2 326	(1 376)	-	(168)	115	(363)	-	-	-	2 158	(1 624)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5205	за 2025г.	1 218	(1 048)	65	(743)	709	(105)	-	-	-	540	(444)
	5215	за 2024г.	1 218	(921)	-	-	-	(127)	-	-	-	1 218	(1 048)
Права пользования активом - всего	5200	за 2025г.	55 665	(15 312)	50 470	(33 724)	6 679	(14 837)				72 411	(23 470)
	5210	за 2024г.	44 544	(19 257)	30 729	(19 608)	17 341	(13 396)				55 665	(15 312)
В том числе:	5201	за 2025г.	42 669	(8 241)	50 470	(30 222)	3 359	(10 613)	-	-	-	62 917	(15 495)
Здания	5211	за 2024г.	29 184	(16 433)	29 918	(16 433)	16 433	(8 241)	-	-	-	42 669	(8 241)
Офисное оборудование	5202	за 2025г.	184	(61)			(92)					184	(153)
	5212	за 2024г.			184		(61)					184	(61)
Транспортные средства	5203	за 2025г.	12 812	(7 011)		(3 322)	3 322	(4 132)	-	-	-	9 490	(7 821)
	5213	за 2024г.	15 361	(2 824)		(2 549)	743	(4 930)	-	-	-	12 812	(7 011)
	5220	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость - всего	5230	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2025г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	29 974	18 471	29 017
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Таблица № 3 Себестоимость, в тыс. рублей 2025

3. Затраты на производство

Наименование показателя	за 2025г.	за 2024г.	Изменение (+/-)
Материальные затраты	158	588	-430
Расходы на оплату труда	117 653	86 521	31 132
Отчисления на социальные нужды	37 130	27 246	9 884
Амортизация	16 480	15 505	975
Затраты на производство услуг	270 452	187 925	82 527
Прочие затраты	647	2 774	-2 127
Итого расходы по обычным видам деятельности	442 520	320 559	121 961

Таблица № 4 Движение оценочных обязательств, в тыс. рублей 2025

4. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	за 2025 г.	10 688	17 684	(14 436)	(400)	13 037
		за 2024 г.	9 233	13 009	(10 956)	(598)	10 688
в том числе:							
по будущим отпускам сотрудников	5701	за 2025 г.	10 688	17 684	(14 436)	(400)	13 037
		за 2024 г.	9 233	13 009	(10 956)	(598)	10 688