

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ» за 2025 год

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ» за 2025 год

1. Общие сведения

1.1. Наименование и адрес

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ», сокращенное наименование ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ»

Место нахождения: **115035, город Москва, Кадашёвская набережная, дом 26.**

Дата регистрации: 03.09.2018 г.

Государственный регистрационный номер: **1187746790604**

Основной вид деятельности: **предоставление факторинговых услуг**

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «ПрестижАудитСервис»; сокращенное наименование – ООО «ПрестижАудитСервис»;

Государственный регистрационный номер - 1037719028027;

Место нахождения - 109117, г. Москва, ул. Окская д.5, корп.1, 441;

Общество является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11206045361.

Состав (фамилии и должности) членов исполнительных и контрольных органов организации:

Генеральный директор: Буря Андрей Валерьевич, назначен 29.10.2025 г.

В течение 2025 г. до назначения генеральным директором Бури А.В. должность генерального директора занимали:

- до 05.09.2025 – Воднев А.Н.

- с 06.09.2025 по 28.10.2025г. – Лапин Е.С.

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс. руб.

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Общество заявляет о том, что оно намерено соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Ведение бухгалтерского учета возложено на Отдел бухгалтерского и налогового учета и отчетности, возглавляемый главным бухгалтером ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ», Соловьевой Татьяной Алексеевной (ИНН 772011451556).

1.2. Сведения об акциях (долях)

Размер уставного капитала составляет 55 100 тыс. руб. (Пятьдесят пять миллионов сто тысяч рублей). Уставный капитал оплачен полностью.

Единственный участник, владеющий долей в размере 100 % уставного капитала, номинальной стоимостью 55 100 тыс. рублей Общества (на 31.12.2025г. и на 31.12.2024г.) –Чечет Андрей Викторович .

1.3. Сведения об изменениях к Уставу

В 2025 г. изменения в Устав Организации не вносились.

1.4. Филиалы и представительства

Организация не имеет филиалов, представительств, дочерних предприятий.

1.5. Описание характера операций и основных видов деятельности

Основным видом деятельности ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ» является деятельность в области предоставления факторинговых услуг (код по ОКВЭД 64.99.5).

1.6. Лицензии и допуски

ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ» не занимается деятельностью, для которых необходимы лицензии.

1.7. Численность работающих

Среднегодовая численность работающих за 2024 г: 7 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2025 г: 10 человек.

Численность работающих на отчетную дату (31.12.2025 г.): 19 человек, в т.ч. 3 совместителя.

2. Сведения о связанных сторонах и операциях со связанными сторонами.

2.1. Информация о бенефициарных владельцах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. основным бенефициарным владельцем Общества является:
- Чечет Андрей Викторович, доля владения - 100%

2.2. Организации (лица), которые контролируют Организацию и которые контролируются Организацией, находятся под общим контролем.

№п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной (выбор из списка, приведенного в п. 7-9 ПБУ11/2008)	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в п. 6 ПБУ11/2008)
1	Чечет Андрей Викторович	Физическое лицо владеет 100 процентами Уставного капитала ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ»	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на Организацию
2	Буря Андрей Валерьевич	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа	лицо контролирует или оказывает значительное влияние на Организацию

Под характером отношений, указанным в таблице, подразумевается, что у Организации имеется право распоряжаться (прямо или косвенно) более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Общество до 18.07.2024 г. входило в банковскую группу АО «Реалист банк», а также в группу ООО «Бюрократ».

2.3.1 Операции со связанными сторонами

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- оказание услуг по договорам поручения и по агентским договорам
- другие операции.

В 2025 году Организация не проводила операций со связанными сторонами за исключением операций, отраженных в разделе 2.3.2.

2.3.2 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Организация относит генерального директора и исполнительного директора.

Номер строки	Наименование	тыс.руб.	
		2025	2024
1	Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	1 461	689
	Оплата труда	1 389	689
	Выплата компенсации неиспользованного отпуска при увольнении	72	не выплачивалась
2	Страховые взносы	281	179
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	не выплачивались	не выплачивались
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	не выплачивались	не выплачивались
5	Выходные пособия	не выплачивались	не выплачивались
6	Итого	1 742	868

Вознаграждения совету директоров и ревизионной комиссии в отчетном и сравнительном периодах не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном и сравнительном периодах не выплачивались.

3. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская отчетность Организации подготовлена на основе следующей учетной политики.

3.1. Основа составления

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации, ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская отчетность организации", иными нормативными актами в области бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

Первичные документы оформляются в соответствии с требованиями Приказа Минфина России от 16.04.2021 N 62н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете".

Активы и обязательства существуют обособленно от активов и обязательств других организаций.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ» подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности

В 2025 г. на деятельность организаций в Российской Федерации оказывает существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. А именно - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

Организация принимает во внимание указанные факторы.

Оценка руководства Организации последствий влияния микро- и макроэкономических условий на деятельность:

- на оценочные значения влияния не оказано,
- на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,
- на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.

Отчетным годом является календарный год – с 01.01.2025 по 31.12.2025.

Активы и обязательства Организации отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

3.2. Активы и обязательства в иностранных валютах

Пересчет стоимости активов в иностранной валюте по мере изменения курса

По мере изменения курса рубля производится пересчет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте (за исключением выданных авансов). Пересчет осуществляется по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте и на последнее число отчетного месяца; средняя величина курсов при пересчете не применяется. (Основание: пункт 7 ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»).

3.3. Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Организация применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные.

3.4. Капитальные вложения

Учет капитальных вложений ведется в соответствии с федеральным стандартом бухгалтерского учета «Капитальные вложения» (ФСБУ 26/2020), утвержденным приказом Минфина России от 17.09.2020 г. № 204н.

Запчасти, детали и иные материалы для капитальных вложений (в т. ч. для создания основных средств, ремонтов с периодичностью более 12 месяцев, работ по модернизации, реконструкции и прочих улучшений основных средств) отражаются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». В бухгалтерском балансе капитальные вложения отражаются по фактическим затратам на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление ОС за вычетом их обесценения. (Основание: п. 17 ФСБУ 26/2020).

Все затраты, произведенные в ходе капитальных вложений, указанные в подпунктах «б»–«з» пункта 10 ФСБУ 26/2020, организация учитывает как расходы текущего периода, а именно:

- стоимость активов Организации, списываемая в связи с использованием этих активов при осуществлении капитальных вложений;
- амортизация активов, используемых при осуществлении капитальных вложений;
- затраты на поддержание работоспособности или исправности активов, используемых при осуществлении капитальных вложений, текущий ремонт этих активов;
- заработная плата и любые другие формы вознаграждений работникам организации, труд которых используется для осуществления капитальных вложений, а также все связанные с указанными вознаграждениями социальные платежи: пенсионное, медицинское страхование и др.;
- связанные с осуществлением капитальных вложений проценты, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива;
- величина возникшего при осуществлении капитальных вложений оценочного обязательства, в том числе по будущему демонтажу, утилизации имущества и восстановлению окружающей среды, а также возникшего в связи с использованием труда работников организации;
- иные затраты.

Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

При невозможности определения справедливой стоимости передаваемых имущества, имущественных прав, работ, услуг фактическими затратами считается справедливая стоимость приобретаемых имущества, имущественных прав, работ, услуг.

При невозможности определения справедливой стоимости как передаваемых, так и приобретаемых имущества, имущественных прав, работ, услуг фактическими затратами считается балансовая стоимость передаваемых активов, фактические затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг. (*Основание: пункт 14 ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения"*).

Фактическими затратами в имущество, которое Организация получает безвозмездно, считается справедливая стоимость этого имущества.

Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект основных средств.

Капитальные вложения классифицируются в бухгалтерском учете исходя из целей управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности.

Последующий учет капитальных осуществляется с учетом тестирования на обесценение. Организация перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяет капитальные вложения на обесценение в порядке, установленном МСФО (IAS) 36. И в случае установления обесценения отражает в бухгалтерском учете убыток от обесценения (Д91.2 К08 «Обесценение»). При установлении обесценения на сумму обесценения, подлежащую отражению в учете, оформляется Приказ по Организации.

Капитальные вложения по их завершении, то есть после приведения объекта капитальных вложений в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, считаются основными средствами.

В случае фактического начала эксплуатации части объекта капитальных вложений до завершения капитальных вложений в целом, организация признает объектом основных средств такую часть капитальных вложений.

3.5. Основные средства.

Учет основных средств (далее-ОС) начиная с 2022 г. осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утв. Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н.

Для перехода на ФСБУ 6/2020 Организация применила упрощенный ретроспективный метод, т.е. единовременно скорректировать балансовую стоимость ОС на 01.01.2022 г., данные за предыдущие периоды не пересчитывались. Переходные положения стандартов Организация отразила в Балансе организации за 2021 год в межотчетный период вступительным сальдо с пересчетом соответствующих показателей, в т.ч. нераспределенной прибыли (убытка) за 2021 год.

Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 40 000 руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав основных средств, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет. (*Основание: пункт 5 ФСБУ 6/2020*).

Организация классифицирует основные средства по следующим группам:

- Мебель и оборудование;
- компьютерная техника;
- транспортные средства.

Организация оценивает объекты основных средств по всем группам по первоначальной стоимости.

Организация начинает и прекращает начисление амортизации объекта основных средств с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств соответственно. (*Основание: пункт 33 ФСБУ 6/2020 "Основные средства"*).

Организация начисляет амортизацию линейным способом по группам основных средств:

- Мебель и оборудование (СПИ от 60 до 74 мес);
- компьютерная техника (СПИ от 24 до 36 мес);
- транспортные средства (СПИ от 60 до 74 мес).

Организация проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств, в результате которых изменяется:

- способ начисления амортизации;
- первоначальный срок полезного использования более, чем на 5 процентов;
- ликвидационная стоимость более, чем на 10 процентов. (*Основание: п. 37 ФСБУ 6/2020*).

Операции по учету движения основных средств оформляются с использованием первичных учетных документов, утвержденных Приказом Госкомстата РФ от 21.01.2003 г. №7.

Инвентарный учет ОС ведется с использованием инвентарных карточек учета основных средств – форма ОС-6.

Переоценка основных средств не производится. После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. (*Основание: пункт 13 ФСБУ 6/2020 "Основные средства"*).

Объект основных средств, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, списывается с бухгалтерского учета, при этом в учете разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта основных средств и затратами на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект основных средств.

3.6. Инвестиционная недвижимость

Организация не имеет на балансе инвестиционной недвижимости.

3.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Организация не имеет на балансе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.8. Учет аренды ФСБУ 25/2018.

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 N 208н.

Учет у арендатора.

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Организация признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по тем договорам, по которым Организация выступает арендатором. Организация применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов (незавершенных капитальных вложений, основных средств и других). (*Основание: пункт 10 ФСБУ 25/2018*).

Организация не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия:

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

(*Основание: пункты 11, 12 ФСБУ 25/2018*)

Арендные платежи по договорам аренды, в отношении которых Организация не применяет ФСБУ 25/2018, признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды. (*Основание: пункт 11 ФСБУ 25/2018*).

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. *(Основание: пункты 13, 14 ФСБУ 25/2018).*

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае если ставка дисконтирования не может быть определена в соответствие с указанным выше способом применяется ставка, по которой Организация привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. При этом негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей. *(Основание: пункт 15 ФСБУ 25/2018).*

Организация не применяет ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" в отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца 2022 г. *(Основание: пункт 51 ФСБУ 25/2018).*

Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации (с учетом положений учетной политики в отношении схожих по характеру использования активов), при этом срок полезного использования права пользования активом не должен превышать срок аренды, если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды. *(Основание: пункты 10, 17 ФСБУ 25/2018).*

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Величина начисляемых процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки. *(Основание: пункты 18, 19 ФСБУ 25/2018).*

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость права пользования активом и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Ежемесячная сумма начисленной амортизации по ППА включается в состав расходов по обычным видам деятельности и относится на счет 26 в зависимости от того, для чего используются арендованные активы (п. п. 5, 16, 18 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н).

Проценты включаются в состав прочих расходов ежемесячно (Д91.2 К 76.07.5). Величина процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки. В течение срока аренды обязательство увеличивается на сумму процентов и уменьшается на уплаченные арендные платежи. *(Основание: пункты 18, 19, 20 ФСБУ 25/2018, п. п. 11, 18 ПБУ 10/99).*

Учет у арендодателя.

Организация классифицирует договоры аренды в порядке, предусмотренном пунктами 25 – 29 ФСБУ 25/2018.

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды Организация признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. (*Основание: пункт 32, 33 ФСБУ 25/2018*).

Неоперационная (финансовая) аренда в отчетном периоде у Организации отсутствует.

3.9. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов (далее – НМА), начиная с 2024 года, ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н.

Квалификация объектов в составе НМА

Актив, удовлетворяющий условиям п.4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 000 тыс. руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

В целях контроля за наличием и движением таких активов их учет ведется на отдельном забалансовом счете. (*Основание: пункт 7 ФСБУ 14/2022*)

В целях контроля за наличием и движением результатов интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации, на которые у организации имеются исключительные права, но которые не соответствуют критериям п. 4 ФСБУ 14/2022 для признания в качестве НМА, их учет ведется на отдельном забалансовом счете. (*Основание: пункт 9 ФСБУ 14/2022*)

Для целей бухгалтерского учета НМА классифицируются по видам:

- произведения науки, литературы и искусства;
- программы для электронных вычислительных машин;
- базы данных;
- изобретения;
- полезные модели;
- промышленные образцы;
- секреты производства (ноу-хау);
- селекционные достижения;
- лицензии и разрешения;
- и др.

(*Основание: пункт 12 ФСБУ 14/2022*)

Капитальные вложения в нематериальные активы оцениваются в упрощенном порядке:

- без включения:
 - процентов, связанных с капвложениями;
 - оценочных обязательств, возникших при осуществлении капвложений;
- без учета скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых поставщиком;
- без учета дисконтирования в случае длительной отсрочки (рассрочки) платежа.

Затраты, не включенные в сумму капвложений в НМА, признаются расходами периода, в котором они понесены. (*Основание: подпункт "а" пункта 4 ФСБУ 26/2020, пункт 13 ФСБУ 14/2022*)

Организация определяет фактические затраты при осуществлении капитальных вложений в НМА (в части оплаты неденежными средствами) в сумме балансовой стоимости передаваемых активов, фактических затрат на выполнение работ, оказание услуг, вне зависимости от возможности определения справедливой стоимости как передаваемых, так и приобретаемых активов, работ, услуг. (*Основание: пункт 13 ФСБУ 26/2020*)

Переоценка и обесценение НМА

Все объекты НМА после признания оцениваются по первоначальной стоимости.

(*Основание: пункт 15 ФСБУ 14/2022*)

Проверка НМА на обесценение не производится.

(*Основание: пункты 3, 43 ФСБУ 14/2022*)

Проверка капитальных вложений в НМА на обесценение не производится.

(*Основание: подпункт "а" пункта 4, пункт 17 ФСБУ 26/2020*)

Амортизация НМА

Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого организация ожидает получать экономическую выгоду от их использования.
(Основание: пункт 30 ФСБУ 14/2022)

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.

(Основание: пункт 38 ФСБУ 14/2022)

Изменение продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 10 % от величины текущего срока. Срок полезного использования таких объектов НМА подлежит уточнению.

(Основание: пункт 42 ФСБУ 14/2022)

При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание следующее: все группы НМА амортизируются линейным способом.

(Основание: пункт 39 ФСБУ 14/2022)

3.10. Учет запасов

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным приказом Минфина от 15.11.19 № 180н.

Учет запасов ведется на счете 10 «Материалы». В составе запасов отражаются следующие материальные активы: хозяйственные материалы, бланки трудовых книжек, спец. одежда, канцелярские принадлежности, прочие расходные материалы и медикаменты и т.п., срок использования которых менее 12 месяцев.

МПЗ отражаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, которая включает в себя сумму фактических затрат на их приобретение, включая суммы транспортно-заготовительных расходов.

Отпуск МПЗ со склада на осуществление деятельности Общества осуществляется по средней себестоимости. Средняя себестоимость рассчитывается периодически по мере поступления каждой новой партии запасов.

Общество оценивает запасы на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

- фактическая себестоимость запасов;
- чистая стоимость продажи запасов.

(Основание: пункт 28 ФСБУ 5/2019)

Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи (величина обесценения признается расходом периода, в котором создан резерв). При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

3.11. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в зависимости от способа поступления финансовых вложений.

Организация ведет аналитический учет финансовых вложений по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

По долговым ценным бумагам и займам расчет дисконтированной стоимости не производится.

(Основание: пункт 23 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»)

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений при наличии условий устойчивого снижения их первоначальной стоимости. Проверка на обесценение проводится один раз в год на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

3.12. Учет кредитов и займов

Учет прочих расходов, связанных с получением заемных средств

Расходы, связанные с получением заемных средств, учитываются в полной сумме в том отчетном периоде, когда эти затраты были произведены. *(Основание: пункт 8 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»)*

Учет причитающихся процентов

Начисленные проценты по выданным займам учитываются в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

(Основание: пункт 16 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»)

3.13. Резервы

Резервы под обесценение запасов

Создается резерв по обесценению запасов (в случае установления обесценения).

Для создания резерва по обесценению запасов перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится тест на обесценение запасов (включая незавершенное производство) по состоянию на отчетную дату.

Резерв под обесценение создается по каждой единице запасов (в зависимости от установленной единицы учета соответствующего вида запасов).

Резерв под обесценение запасов отражается записью:

Д90.2 (или если не было выручки от продажи запасов в отчетном периоде -91.2) К14.

При выбытии запасов, величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде. Восстановление резерва отражается записью: Д90.2 К14 красное сторно. Такая запись отражается при условии, что фактическая себестоимость товара относится в дебет счета 90.2.

В том случае, если стоимость запасов при выбытии списывается на счет 91.2, то резерв восстанавливается записью: Д91.2 К14 красное сторно.

Основание: п. 31 ФСБУ 5/2019.

Резерв сомнительных долгов

Создается резерв сомнительных долгов по расчетам с другими лицами.
Основание: пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н

Резервирование производится в размере 100% по следующим основаниям:

- при наличии просрочки исполнения обязательства по договору более 90 дней,
- при возбуждении процедуры банкротства в отношении должника.

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

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов не создаются.

Основание: пункт 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н

Резерв под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение финансовых вложений создается ежегодно по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года в следующем порядке.

По состоянию на 31 декабря каждого года проводится проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценение) финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, а также корректируется сумма созданного резерва под обесценение финансовых вложений.

Критерий существенности изменения расчетной стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, по сравнению с учетной стоимостью установлен в размере 5 процентов.

В зависимости от наличия обстоятельств резервы под обесценение финансовых вложений создаются в следующих размерах.

	Долговые инструменты. Нарушение должником сроков исполнения обязательства	Долговые инструменты. Возбуждение процедуры банкротства в отношении должника	Долевые инструменты.
Просрочка больше 90 календарных дней	100%	100%	неприменимо
Чистые активы (ЧА), приходящиеся на долю владения Организации, отрицательные или менее балансовой стоимости финансового вложения по данным последней выпущенной бухгалтерской (финансовой) отчетности	х	х	На разницу между балансовой стоимостью финансового вложения и долей чистых активов, принадлежащих Организации. При отрицательных ЧА-100%
Возбуждение процедуры банкротства в отношении должника	х	х	100%

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". При повышении рыночной стоимости финансовых активов, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производятся записи по дебету счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы". Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы.

3.14. Метод расчета оценочного обязательства по оплате отпусков:

Организация формирует и отражает в отчетности следующие оценочные обязательства:

- на оплату предстоящих отпусков.

При расчете оценочного обязательства по оплате отпусков производится точный расчет обязательства по каждому работнику с последующим суммированием полученных результатов. Производится оценка обязательства по одному работнику - это сумма, которую надо было бы ему выплатить в качестве отпускных либо как компенсацию за неиспользованный отпуск при увольнении, если бы он уходил в отпуск или увольнялся непосредственно на отчетную дату (разд. II Методических рекомендаций МР-1-КпТ "Оценочные обязательства по расчетам с работниками").

Величина резерва на оплату отпусков включает страховые взносы, относящиеся к сумме отпускных (компенсации за неиспользованный отпуск) (Письмо Минфина России от 27.01.2012 N 07-02-18/01, разд. II Методических рекомендаций МР-1-КпТ "Оценочные обязательства по расчетам с работниками"). При последующем начислении взносов на сумму отпускных взносы относятся за счет резерва.

3.15. Учет расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов относятся на соответствующие затратные счета равномерно в течение периода, к которому они относятся. Сроки списания определяются по каждому виду

расходов будущих периодов в момент их признания в бухгалтерском учете, в соответствии с заключенным договором.

Срок, в течение которого будут списываться расходы будущих периодов на затратные счета, если период, к которому они относятся, невозможно определить, устанавливается на основании приказа руководителя.

Неисключительные права на программы ЭВМ и другие активы, отражаемые на счете «Расходы будущих периодов», которые не соответствуют критериям отнесения к НМА, отражаются в составе прочих оборотных активов с равномерным отражением в составе расходов.

3.16. Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. N 32н, Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. N 33н (далее - ПБУ 10/99).

Учет доходов и расходов организации ведется методом начисления.

Доходы и расходы Общества признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими доходами и расходами.

Выручка от реализации продукции (товаров, услуг), произведенных в результате осуществления уставной деятельности, отражается на счете 90 "Продажи".

Доходы организации, в соответствии с установленными Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н) в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходом от обычных видов деятельности признается выручка, связанная с предоставлением факторинговых услуг. В состав доходов от предоставления факторинговых услуг включаются комиссии, являющиеся вознаграждением Фактора за оказание услуг по финансированию, учету и управлению уступленными требованиями. Виды, размеры и порядок уплаты вознаграждения устанавливаются в договорах с клиентами.

Доходы от предоставления факторинговых услуг признаются в момент выставления первичных учетных документов в адрес контрагента. Учет доходов от обычных видов деятельности ведется на сч. 90 «Продажи» субсчет 90.01 «Выручка». Аналитика доходов на счете ведется по видам комиссий.

В случае если период финансирования превышает один месяц, в последний рабочий день месяца производится начисление и отражение на балансе комиссий по факторинговым услугам, исходя из количества дней финансирования, приходящихся на данный отчетный месяц. В отчете о финансовых результатах доходы организации за отчетный период отражаются с подразделением на выручку и прочие доходы.

При формировании расходов по обычным видам деятельности организация обеспечивает их группировку по следующим элементам:

- материальные затраты;
- расходы на оплату труда;
- амортизация;
- прочие затраты, в т.ч.:
 - аренда помещений
 - юридические услуги
 - консультационные (информационные) расходы
 - командировочные расходы
 - транспортные расходы
 - услуги связи
 - прочие расходы, возникающие в процессе деятельности Организации.

Расходы, не связанные с предоставлением факторинговых услуг, признаются прочими расходами организации. Информация о прочих расходах организации отражается на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

Расчеты по налогу на имущество ведутся на счете 91.02 «Прочие расходы».

3.17. События после отчетной даты

Существенным событием признается:

- событие, без знания о котором пользователям бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния движения денежных средств или результатов деятельности Организации;
- сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет более 5 %.

3.18. Учет расчетов по налогу на прибыль

Организация рассчитывает и отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль, подлежащие погашению в последующие отчетные периоды. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц, которые представляют собой доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налогооблагаемую базу по налогу на прибыль – в других отчетных периодах.

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль, скорректированной на суммы постоянных налоговых доходов/расходов, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода. Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. (Основание: абз. 3 п. 22 ПБУ 18/02).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете отражаются на счетах 09 «Отложенные налоговые активы» и 77 «Отложенные налоговые обязательства».

В бухгалтерском балансе Организации однородные отложенные налоговые активы и обязательства отражаются развернуто.

3.19. Денежные средства и денежные эквиваленты

Следующие активы признаются денежными эквивалентами:

- ✓ депозитные вклады, по договорам, заключенным на срок до 3-х месяцев, в т.ч. овернайт – депозит на 1 ночь

3.20. Инвентаризация активов и обязательств

Инвентаризация активов и обязательств проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Закона РФ от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в случаях, установленных в п.3 ст.11. Дополнительные инвентаризации проводятся при необходимости, на основании приказов по Организации. Инвентаризация объектов основных средств проводится один раз в три года.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

4. Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности организации в бухгалтерской отчетности

Организация подвержена финансовым, правовым, страновым и региональным и репутационным рискам.

К финансовым рискам относятся: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются 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.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.

5. Курсы валют на отчетную дату

Дата	1 Доллар США	1 ЕВРО
с 31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938
с 31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028

6. Расшифровки и комментарии к существенным статьям Отчета о финансовых результатах.

6.1. Комментарии к Отчету о финансовых результатах. Информация о доходах и расходах по обычным видам деятельности.

В отчетном периоде получены следующие доходы по обычным видам деятельности Общества:
тыс. руб.

Наименование	Показатель за 2025 г.	Показатель за 2024 г.
Доходы по комиссиям от предоставления факторинговых услуг	525 488	294 177

Состав расходов по обычным видам деятельности Общества в отчетном периоде:

Прямые расходы отражают по строке 2120 «Себестоимость продаж» Отчета о финансовых результатах.

№ п/п	Статьи расходов	Себестоимость продаж и управленческие расходы	
		2025 г.	2024 г.
ВСЕГО (Итого строка 2120 «Себестоимость продаж»):		51 205	33 460
1.	Амортизация	2 715	2 265
2.	Расходы на оплату труда	31 956	18 103
3.	Отчисления на социальные нужды (страховые взносы с ФОТ)	5 714	4 750
4.	Материальные затраты	25	70

5.	Прочие затраты, в т.ч.:	10 795	8 272
5.1	Аренда помещений	1 193	927
5.2	Расходы на приобретение и обслуживание ПО	5 340	3 831
5.3	Юридические услуги	51	51
5.4	Консультационные (информационные) услуги	436	267
5.5	Услуги связи (почта, интернет, телефон)	908	751
5.6	Командировочные расходы	0	14
5.7	Агентское вознаграждение	2 865	2 336
5.8	Прочие	2	95

6.2. Информация о прочих доходах

В составе прочих доходов Общества признаны:

тыс. руб.

Наименование	2025 год	2024 год
Пени, штрафы, неустойки	5 069	561
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	229	95
Проценты по долговым обязательствам выданным	99 121	47 580
Проценты к получению, начисленные остатки денежных средств на спец.счетах	5 496	4 924
Доходы по договору цессии	101 749	0
Итого	211 664	53 160

6.3 Информация о прочих расходах

В составе прочих расходов Общества признаны:

тыс. руб.

Наименование расходов	2025 год	2024 год
Услуги банка	423	302
Расходы по договору цессии	101 849	0
Проценты по договорам кредита/займа полученным	495 483	261 122
Проценты, начисленные по обязательству по аренде	1 456	133
Резервы по сомнительным долгам	21 500	0
Прочие внереализационные расходы	2 103	4
Итого	622 814	261 561

Реструктуризации деятельности, прекращения деятельности, организации в отчетном периоде не было.

Расходы, связанные с урегулированием судебных разбирательств, отнесены к прочим внереализационным расходам и включены в состав строки 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

6.4 Договоры аренды, по которым Организация выступает в качестве арендатора

Организация по операциям аренды применяет ФСБУ 25/2018.

Переменные арендные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок не установлены.

Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды не производились.

Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях не производились.

Ограничения использования предмета аренды отсутствовали.

Для осуществления своей деятельности Организация арендует офис в нежилом помещении. Между ООО «Реалист Факторинг» (Арендатор) и ООО «Интерзнание» (Арендодатель) заключен долгосрочный договор № 22/01/2025-РФ от 06.12.2024 аренды нежилого помещения по адресу: 115035, г. Москва, Кадашёвская набережная, дом 26. По истечении срока аренды Арендатор имеет преимущественное право на заключение аренды на новый срок. Арендные платежи состоят из базовой арендной платы, эксплуатационных платежей и коммунальных платежей. Договор, на основании которого Общество арендовало помещение в течение 2025 г., был отражен в бухгалтерском учете по статьям Право пользования активом (ППА) и Краткосрочное и долгосрочное обязательство (АО) по аренде с дисконтированием платежей. Расчет ППА и АО включена базовая стоимость по договору. Эксплуатационные и коммунальные платежи отнесены на затраты текущего периода.

**Активы по долгосрочным договорам аренды,
в соответствии с условиями которых Организация является арендатором**

Тыс.руб.	Основные средства 2025 г.	Инвестиционная недвижимость 2025г.	Основные средства 2024 г.	Инвестиционная недвижимость 2024г.
Остаток на 1 января	300	0	0	0
Поступление	8 565	0	2 239	0
Амортизационные отчисления за период	(2 393)	0	(1 939)	0
Корректировки, связанные с пересчетом	0	0	0	0
Списание	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря	6 472	0	300	0

**Обязательства по долгосрочным договорам аренды,
в соответствии с условиями которых Организация является арендатором**

тыс. руб.	Номинальная ставка процента (интервал процентных ставок)	Год погашения	Балансовая стоимость Долгосрочные на 31.12.25	Балансовая стоимость Краткосрочные на 31.12.25	Балансовая стоимость Долгосрочные на 31.12.24	Балансовая стоимость Краткосрочные на 31.12.24
Обязательства по долгосрочной аренде	23,5%	2028	4 938	1 989	0	207

Обязательства по долгосрочной аренде

Тыс.руб.	2025 г.	2024 г.
Обязательства по долгосрочной аренде на 1 января	207	0
Процентный расход	1 456	133
Оплата	3 301	2 165
Корректировки, связанные с пересчетом	0	0
Обязательства по долгосрочной аренде на 31 декабря	6 927	207

Будущие арендные платежи, относящихся к договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев на 31.12.25 г. 0 тыс. руб., на 31.12.24г.: 207 тыс. руб.

6.5. Налог на прибыль

Применяемые налоговые ставки: 25%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

		тыс.руб.	
		за 2024 г.	за 2025 г.
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	52 316	63 133
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке (строка 1*25%(20%))	10 463	15 783
3	Постоянный налоговый расход (доход), в том числе (=5-4):	1	5 560
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1	5 560
6	Возникновение (погашением) временных разниц в отчетном периоде (строка 2412 Отчета о финансовых результатах «Отложенный налог на прибыль»)	(28)	191
7	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(20)	-
8	Признание (списание) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-
9	Прочее	-	-
10	Текущий налог на прибыль (строка 2411 Отчета о финансовых результатах «Текущий налог на прибыль»)	(10 436)	(21 534)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

		тыс.руб.		
		на 31/12/25	Отражено в ОФР	на 31/12/24
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
	Налоговый убыток, переносимый на будущее	0	0	0
	Основные средства	2	1	3
	Расходы будущих периодов	131	-59	190
	Арендные обязательства	2 321	2 321	0
	Итого (строка бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы»)	2454	2 263	193
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		на 31/12/25	Отражено в ОФР	на 31/12/24
	Основные средства (в т.ч. Права пользования активом)	1 653	1 540	113
	Нематериальные активы	132	-58	190
	Кредиторская задолженность	590	590	0
	Итого (строка бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства»)	2 375	2 072	303

7. Комментарии к Бухгалтерскому балансу.

7.1. Нематериальные активы

Состав приведен в Пояснении 3.

В отчетности нематериальные активы показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период использования.

Обесценение не установлено.

В отчетности за 2023 г. в показателях на 31.12.2023 г. по строке бухгалтерского баланса 1110 «Нематериальные активы» были отражены «Исключительные права на товарный знак» в сумме 14 тыс. руб. В связи с переходом на ФСБУ 14/2022 «Исключительные права на товарный знак» были списаны на убыток, т.к. не соответствуют признакам НМА. Соответственно в бухгалтерском балансе за 2024 г. в показателях на 31.12.2023 г. были исключены из строки 1110 «Нематериальные активы».

7.2. Основные средства

Состав активов приведен в Пояснении 4.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за весь период.

Обесценение основных средств не установлено.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств отсутствуют.

Неамортизируемых основных средств не имеется.

Не используемых объектов основных средств не имеется.

7.3. Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости в составе активов Общества на 31.12.2025 г. отсутствуют (на 31.12.2024 г. отсутствовали).

7.4. Капитальные вложения

Информация о капитальных вложениях приводится в пояснениях:

Капитальные вложения в ОС - Таблица 4.5.

Капитальные вложения в НМА - Таблица 3.5.

Капитальные вложения в Инвестиционную недвижимость - Таблица 4.6.

Обесценения капитальных вложений не установлено.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений Обществом на 31.12.2025 г. отсутствуют (на 31.12.2024 г. отсутствовали).

7.5. Долгосрочные активы к продаже

Долгосрочные активы к продаже в составе активов Общества на 31.12.2025 г. отсутствуют. (на 31.12.2024 г. отсутствовали).

7.6. Инвестиции в зависимые организации и совместную деятельность

Финансовые вложения в виде участия в уставных капиталах других организаций и вкладов в совместную деятельность в составе активов Общества на 31.12.2025 г. отсутствуют. (на 31.12.2024 г. отсутствовали).

7.7. Финансовые активы

Состав приведен в Пояснении 5.
Информация о созданных резервах приводится в Таблице 5.1.

7.8. Прочие внеоборотные активы

На 31.12.2025 г. прочие внеоборотные активы (статья бухгалтерского баланса 1190) отсутствуют.
В отчетности за 2023 г. «Работы по внедрению ПО «ИФР клиент» в сумме 999 тыс. руб. в показателях на 31.12.2023 г. были включены в строку бухгалтерского баланса 1190. В связи с переходом на ФСБУ 14/2022 «Работы по внедрению ПО «ИФР клиент» признаны в качестве НМА, и начиная с 2024 г. в бухгалтерском балансе отражаются в показателях 2023 года и позже по строке 1110 «Нематериальные активы».

7.9. Запасы.

Состав приведен в Пояснении 6.
Суммы авансов (дебиторской задолженности), выданные на приобретение запасов на 31.12.25 г. отсутствуют. (на 31.12.24 г.- отсутствовали).
Обесценения запасов до чистой стоимости продажи не установлено.

7.10. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, предоплаты.

Состав приведен в Пояснении 7.
Сомнительной дебиторской задолженности не установлено.

7.11. Прочие оборотные активы

Расшифровка к статье бухгалтерского баланса 1260 «Прочие оборотные активы»

тыс.руб.

Наименование	31.12.24	31.12.25
ПО и неисключительные лицензии на использование ПО	195	219
Итого	195	219

7.12. Кредиторская задолженность.

Состав приведен в Пояснении 8.
Кредиторская задолженность контрагентов отражается в оценке в соответствии с условиями договоров.

7.13. Задолженность по кредитам и займам.

Долгосрочные кредиты и займы на 31.12.2025 г. у Организации отсутствуют.

Краткосрочные кредиты и займы на 31.12.25 г.:

Наименование займодавца	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма задолженности по процентам	Срок погашения задолженности	Сумма процентов, включенная в прочие расходы 2025 г.	Сумма процентов, включенная в стоимость инвестиционного актива	Сумма дохода от временного использования средств, учтенных при уменьшении расходов по займам
РЕАЛИСТ БАНК (АО)	2 370 458	7 276	365 дней с даты получения транша	437 452	-	-
НТХ БАНК АО	299 968	912	365 дней с даты получения транша	20 484	-	-
Эльманин В.С.	39 000	0	05.02.2026	1 117	-	-
ИТОГО	2 709 426	8 188		459 053	-	-

Долгосрочные кредиты и займы на 31.12.2024 г. отсутствовали.

Краткосрочные кредиты и займы на 31.12.2024 г.:

тыс.руб.

Наименование займодавца	Сумма задолженности по основному долгу	Срок погашения задолженности	Сумма задолженности по процентам	Сумма процентов, включенная в прочие расходы 2024 г.	Сумма процентов, включенная в стоимость инвестиционного актива	Сумма дохода от временного использования средств, учтенных при уменьшении расходов по займам
РЕАЛИСТ БАНК (АО)	1 902 361	365 дней с даты получения транша	5 114	231 781	-	-
ООО СК «Аскор»	50 000	18.06.2025	0	353	-	-
Чернов С.В.	150 000	17.06.2025	0	1 252	-	-
ИТОГО	2 102 361		5 114	233 386	-	-

7.14. Комментарии к Отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты).

К денежным эквивалентам Организации относят открытые в кредитных организациях депозиты до востребования или краткосрочные депозиты сроком размещения менее 90 дней.

Денежные потоки Организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

Денежные потоки Организации от операций, связанных с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку, классифицируются как денежные потоки от текущих операций. Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) Организации от предоставления факторинговых услуг.

Денежные потоки Организации от операций, связанных с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов Общества, классифицируются как денежные потоки от инвестиционных операций.

Денежные потоки Организации от операций, связанных с привлечением организацией финансирования на долговой основе, приводящих к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируются как денежные потоки от финансовых операций.

Денежные потоки Организации, которые не могут быть однозначно классифицированы, классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

В отчете о движении денежных средств показаны свернуто следующие денежные потоки:

- НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее

- поступления от контрагентов, которые были идентифицированы Организацией как ошибочные, и выплата этих средств обратно контрагенту

В 2025г. (2024г) операций с иностранной валютой не осуществлялось, остатков иностранной валюты на счетах в банках на конец отчетного (сравнительного) периода нет.

Расшифровка строки 4119 "Прочие поступления"

тыс.руб.

Показатель	Сумма за 2024 год	Сумма за 2025 год
Штрафы, пени по договорам факторинга	555	3 400
Положительное сальдо потоков НДС	10 599	-
Итого	11 154	3 400

Расшифровка строки 4129 "Прочие платежи":

тыс.руб.

Показатель	Сумма за 2024 год	Сумма за 2025 год
Отрицательное сальдо потоков НДС	-	1 133
Прочие	-	656
Итого	-	1 789

Расшифровка к строке баланса 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

тыс.руб.

Показатель	31.12.24	31.12.25
Остаток денежных средств 31.12	8 864	6 086
Остаток денежных эквивалентов 31.12 (овернайт(депозит на 1 ночь))	74 600	-
Итого	83 464	6 086

7.15. Уставный, добавочный и резервный капитал

тыс. руб.

Показатель	31.12.24 г	31.12.25 г.
Уставный капитал	55 100	55 100
Добавочный капитал	-	-
Резервный капитал	-	-

7.16. Дивиденды

тыс. руб.

Показатель	2024 г.	2025 г.
Дивиденды уплаченные	-	-

7.17. Обеспечения обязательств и платежей выданные.

Обеспечения обязательств и платежей, выданные третьим лицам по состоянию на 31 декабря 2025 г.

Договор	31.12.24	31.12.25
Договор залога прав требования в обеспечение обязательств перед АО «Реалист Банк» и АО «НТХ Банк» по кредитным договорам	2 393 200	4 754 018
Итого	2 393 200	4 754 018

7.18. Обеспечения обязательств и платежей полученные.

Обеспечения обязательств и платежей, полученные по состоянию на 31 декабря 2025 г.

тыс. руб.

Договор	31.12.24	31.12.25
дог. №ДЗТО-01 от 28.09.23 г.	122 434	-
дог. ДЗНИ/ГДЗ-03/01-2025 от 22.01.2025	-	40 855
Договоры поручительства, заключенными с юридическими и физическими лицами в обеспечение обязательств перед ООО «Реалист Факторинг» по договорам факторинга	5 010 000	7 007 300
Итого	5 132 434	7 048 155

7.19. Информация по сегментам за текущий и прошлые периоды.

Информация по сегментам в отчетности не раскрывается, поскольку в соответствии с Приказом Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010)" организация не является эмитентом публично

размещаемых ценных бумаг и ею принято решение не раскрывать в бухгалтерской отчетности информацию по сегментам.

8. События после отчетной даты

После отчетной даты величина годовых дивидендов за 2025 г. не утверждалась.

9. Урегулирование судебных разбирательств

На 31.12.2025 г. отсутствуют судебные разбирательства, в которых организация является ответчиком и последствия которых могут оказать существенное влияние на финансовое положение организации.

10. Изменения в условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и активов Организация не имеет.

11. Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Существенные ошибки в 2025 году не выявлены.

12. Информация по оценочным значениям

Оценочным значением является величина резерва под обесценение финансовых вложений, резерва по сомнительным долгам, других оценочных резервов.

Организацией резервы создаются под: сомнительные долги, выплату отпусков работникам.

По состоянию на 31.12.25 г. Организация имеет сомнительный актив в составе финансовых вложений по договору финансирования в виде займа ГДЗ-01 от 09.06.2023 г., заключенному между ООО «РЕАЛИСТ ФАКТОРИНГ» и ООО «САН СИТИ РУ». По данной задолженности начислен резерв на 31.12.2025 г. в сумме 21 500 тыс. руб..

Обязательства по отпускам отражены в учете на 31.12.24 г. на сумму 3 103 тыс.руб., на 31.12.25 г. на сумму 3 241 тыс.руб.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В 2025 г. (2024 г.) году информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

15. Государственная помощь

Организация в 2025 г. (2024 г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.

Генеральный директор

Буря А.Н.

30 марта 2026 г.

МП