ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СМАРТФИНТЕХ»

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

Оглавление

1. Краткая характеристика организации и основные направления деятельности.....3
2. Основные положения учетной политики.....3
3. Основные средства.....10
4. Финансовые вложения.....11
5. Дебиторская задолженность.....12
6. Денежные средства и денежные эквиваленты.....12
7. Прочие активы.....13
8. Капитал.....13
9. Кредиты и займы.....13
10. Кредиторская задолженность.....14
11. Расшифровка выручки.....15
12. Расшифровка затрат.....15
13. Прочие доходы и расходы.....16
14. Налог на прибыль.....17
15. Отложенные налоговые активы и обязательства.....18
16. Чистые активы.....18
17. Сведения о связанных сторонах.....18
18. Судебные разбирательства.....19
19. События после отчетной даты.....19
20. Чрезвычайные факты.....19
21. Условные активы и условные обязательства.....20
22. Информация о получении и использовании государственной помощи.....20
23. Информация по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам.....20
24. Информация о совместной деятельности.....20
25. Информация о затратах на освоение природных ресурсов.....20
26. Непрерывная деятельность после отчетной даты.....20
27. Информация по прекращению деятельности.....20

Настоящие пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СмартФинТех» за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели отражены в круглых скобках.

1. Краткая характеристика организации и основные направления деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «СМАРТФИНТЕХ» (29.08.2024 зарегистрирована смена названия Общества, ранее – ООО «ИСТ-Капитал»), зарегистрировано 06.10.2009, ОГРН 1097847272490, ИНН 7801503432, КПП 781301001.
Адрес юридического лица: 197101, Санкт-Петербург, Дивенская ул., д. 3, литер Е, помещение 62.
Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 составляет 100 тыс. руб., оплачен полностью, на31.12.2024составлял 14 286 028 тыс. руб.
Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Белоусов Константин Викторович (с 16.04.2025 по настоящее время).
Ломакин Борис Владимирович (с 03.10.2022 по 15.04.2025)
Главный бухгалтер: Теряева Светлана Владимировна (с 25.03.2020 по настоящее время).
ООО «СМАРТФИНТЕХ» по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 не имеет дочерних обществ, отчетных сегментов и совместной деятельности.
Ревизионная комиссия у Общества не создавалась.

Основным видом деятельности Общества является предоставление заемных денежных средств под проценты (ОКВЭД 64.92).

Среднесписочная численность работников за 2025 год составила 37 чел., за 2024 год – 35 чел.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту, в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» как организация, у которой сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 400 миллионов рублей.

2. Основные положения учетной политики

2.1. Основные подходы к подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год подготовлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и отчетности.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н (с изменениями и дополнениями), а также действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета (далее - ПБУ, ФСБУ).

Организация квалифицирует отсутствие технической возможности удалить из форм бухгалтерской отчетности строки с отсутствующими показателями как обстоятельства, предусмотренные подп. «б» п.66 ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» как исключение из общего правила о неуказании в отчетности отсутствующей информации. Организация приводит в бухгалтерской отчетности строки с нулевыми значениями, проставляя по отсутствующим показателям прочерки, если эти строки приводятся в формате ГИРБО.

2.2. Нематериальные активы

В ООО «СмартФинТех» учет нематериальных активов в 2025 году ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (далее - ФСБУ 14/2022).

К нематериальным активам относятся:

- исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;
- права на результаты интеллектуальной деятельности в соответствии с лицензионным договором на основаниях простой (неисключительной) лицензии;
- лицензии (разрешения) на осуществление отдельных видов деятельности;
- средства индивидуализации (кроме созданных собственными силами).

Нематериальные активы классифицируются по видам:

- произведения науки, литературы и искусства;
- программы ЭВМ;
- базы данных;
- изобретения;
- полезные модели;
- промышленные образцы;
- секреты производства;
- селекционные достижения;
- лицензии и разрешения;
- средства индивидуализации (товарные знаки, фирменные наименования и др.)

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и учитываются в рублях и копейках.

При первоначальном приобретении, создании и последующем улучшении отражение в бухгалтерском учете объектов нематериальных активов производится на основании затрат, определяемых как капитальные вложения согласно п. 5 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (далее по тексту - ФСБУ 26/2020), в частности:

- приобретение исключительных прав, прав в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование таких прав, на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, предназначенные для использования непосредственно в качестве объектов нематериальных активов (далее - права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации);
- улучшение объектов нематериальных активов, связанное с улучшением/повышением (доработкой, модернизацией, модификацией) первоначально принятых нормативных показателей функционирования таких объектов;
- приобретение (в частности, получение, продление, переоформление, подтверждение) прав на осуществление отдельных видов деятельности согласно специальному разрешению (лицензии).

Если стоимость актива не превышает установленного лимита 100 тыс. руб. за единицу, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного

использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости, уменьшенной на ликвидационную стоимость, и оставшегося срока полезного использования. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается (в том числе в случаях временного прекращения использования

объекта нематериальных активов), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта нематериальных активов становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется. Ликвидационная стоимость признается равной нулю, за исключением случаев, установленных в п. 36 ФСБУ 14/2022.

Срок полезного использования по каждому виду амортизируемых нематериальных активов определяется специально созданной в Обществе комиссией при вводе в эксплуатацию.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива.

Переоценка нематериальных активов путем пересчета их остаточной стоимости не производится.

2.3.Основные средства

Объекты основных средств принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение (сооружение).

Если стоимость актива не превышает установленного лимита 100 тыс. руб. за единицу, то актив не признается основным средством, а затраты на его приобретение, создание отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

По всем объектам основных средств, амортизация производится линейным методом.

Начисление амортизации по основным средствам не приостанавливается (в том числе в случаях простоя или временного прекращения использования основных средств), за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость.Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

На конец каждого отчетного периода ООО «СмартФинТех» анализирует признаки, которые могут свидетельствовать о возможном обесценении активов.

2.4.Активы и обязательства по договорам аренды

Активы в форме права пользования

Общество арендует нежилое помещение под офис.

Обязательства по аренде

Обязательства, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи Платежи по краткосрочной аренде оборудования и транспортных средств

и аренде любых активов стоимостью не более 300 тыс. руб. признаются линейным методом как расходы текущего периода. Краткосрочная аренда представляет собой договор аренды сроком не более 12 месяцев. Активы с низкой стоимостью включают ИТ-оборудование и небольшие предметы офисной мебели, стоимость которых не превышает 300 тыс. руб.

- *Ставки дисконтирования*
- В случае, если ставку дисконтирования, заложенную в договоре аренды, нельзя легко определить, Общество использует для дисконтирования арендных платежей ставку привлечения дополнительных заемных средств, для определения которых направляет запросы индикативных ставок в банки и проводит корректировки с учетом специфики договоров аренды, например, срока аренды, страны, валюты и обеспечения.
- *Оценка сроков аренды*
- При определении сроков аренды Общество учитывает все факты и обстоятельства, создающие экономические стимулы для возможности продления договора или отказа от возможности его прекращения. Опционы на продление договоров (или периоды времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение договоров) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен).

Для договоров аренды зданий и сооружений, как правило, наиболее значимым является достаточная уверенность в продлении (или не прекращении) аренды:

- если для прекращения (или отказа от продления) установлены значительные штрафы;

- если какие-либо капитализированные затраты на улучшение арендованного актива, как ожидается, будут иметь значительную ликвидационную стоимость.

В остальных случаях Общество рассматривает другие факторы, включая продолжительность аренды в прошлые периоды.

2.5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется на основании ПБУ 19/02.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактической единице.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (кроме долговых ценных бумаг), отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений,по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые ООО «СмартФинТех» рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они

отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, ООО «СмартФинТех» образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится на последний день отчетного периода при наличии признаков обесценения.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение (повышение) их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения (уменьшения) и уменьшения финансового результата в составе прочих расходов (увеличения финансового результата в составе прочих доходов).

Если на основании имеющейся информации Общество делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов) в конце отчетного периода, в котором произошло выбытие указанных финансовых вложений.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные, срок обращения (погашения) которых заканчивается менее чем через 12 месяцев после отчетной даты, и долгосрочные, срок обращения (погашения) которых заканчивается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

2.6. Денежные средства и денежные эквиваленты

В составе денежных средств учитываются:

- денежные средства в кассе организации ;
- денежные средства, размещенные на расчетных и валютных счетах;
- денежные средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях на срок менее трех месяцев, которые классифицируются в качестве денежных эквивалентов. Доход, полученный от свободно размещенных денежных средств, отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет «проценты от размещения денежных средств в банках»).

2.7, Активы и обязательства в иностранных валютах

Датой совершения операций в иностранной валюте (датой пересчета валюты в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации) является:

- дата перечисления денежных средств в иностранной валюте;
- Последний день календарного месяца.

Стоимость денежных средств на банковских счетах (банковских вкладах),денежных и платежных документов, ценных бумаг, средств в расчетах, включая средства по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражается в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023.

Курсы основных иностранных валют по состоянию на конец отчетных периодов представлены в таблице:

Валюта	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Долл. США	78,2267	101,6797	89,6883
Евро	92,0938	106,1028	99,1919
Юань	11 1592	13,4272	12,5762
Тенге (кратно 100)	15,4978	19,4860	19,7708

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте

и подлежащих оплате в рублях, относятся на финансовые результаты как прочие расходы или доходы (свернуто).

2.8 Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

2.9 Запасы

В качестве запасов принимаются активы потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Запасы признаются в бухгалтерском учете ООО «СмартФинТех» при одновременном соблюдении следующих условий:

- затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод;
- определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости в зависимости от способа их получения или изготовления.

При отпуске материальных ценностей в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материальных ценностей (способ ФИФО).

2.10 Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность за проданные ценности (выполненные работы, оказанные услуги) учитывается в сумме предъявленных покупателям расчетных документов к оплате на основании условий договоров на продажу ценностей (выполнение работ, оказание услуг) независимо от того, получены ли от них деньги за проданные ценности (выполненные работы, оказанные услуги).

Кредиторская задолженность поставщикам и другим кредиторам учитывается в сумме принятых к оплате счетов и величине начисленных обязательств согласно

расчетным документам и условиям договоров. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давностиистек,другиедолги нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основаниприказа генерального директора в соответствии с локальными нормативными актами ООО «СмартФинТех».

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведеннойинвентаризациии относятся на финансовые результаты в составе прочих доходов.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должниками или по которым получены решения суда об их взыскании, а также признанные ООО «СмартФинТех» к уплате, относятся на финансовые результаты в составе прочих доходов и расходов. До момента их получения или уплаты суммы признанных штрафов, пени и неустоек отражаются на соответствующих счетах учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, отражается

в бухгалтерской отчетности за вычетом резервов по сомнительным долгам.

2.11 Кредиты и займы

Основная сумма долга по полученному от заимодавца кредиту и (или) займу учитывается в соответствии с условиями кредитного договора или договора займа в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других материальных ценностей, предусмотренной договором. ООО «СмартФинТех» принимает к бухгалтерскому учету задолженность в момент фактической передачи денежных средств и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Задолженность ООО «СмартФинТех» по полученным кредитам и займам в бухгалтерском учете подразделяется на долгосрочную, срок погашения которой, согласно условиям договора, превышает 12 месяцев, и краткосрочную, срок погашения которой согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев, и отражается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным кредитам и займам в краткосрочную производится в момент, когда по условиям договора займа или кредитного договора до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Затраты по полученным кредитам и (или) займам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

2.12 Отложенные налоги

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете с учетом всех вычитаемых временных разниц, за исключением случаев, когда существует вероятность того, что вычитаемая временная разница не будет уменьшена или полностью погашена в последующих отчетных периодах.

Изменение величины отложенных налоговых активов в отчетном периоде равняется произведению вычитаемых временных разниц, возникших (погашенных) в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, действующую на отчетную дату.

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

Изменение величины отложенных налоговых обязательств в отчетном периоде равняется произведению налогооблагаемых временных разниц, возникших (погашенных) в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, действующую

на отчетную дату.

2.13 Признание доходов

Доходы ООО «СмартФинТех» в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка от выполнения работ и оказания услуг, проценты к получению (далее - выручка).

Выручка по прочим услугам и работам определяется по мере оказания услуг, выполнения работ и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими доходами.

2.14 Признание расходов

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Расходы ООО «СмартФинТех» в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ и оказанием услуг и проценты к уплате.

Управленческие и коммерческие расходы не включаются в себестоимость оказанных услуг и выполненных работ, а признаются полностью в отчетном периоде.

Расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, считаются прочими расходами.

2.15 Иное

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов» и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотныеактивы».

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются на расходы по обычным видам деятельности либо прочие расходы в зависимости от их назначения.

3. Расшифровка отдельных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

3.1 Основные средства

Основные средства по состоянию на 31.12.2025 составили 3 592 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 5 439 тыс. руб., на 31.12.2023 – 8 527 тыс. руб. Состав основных средств - офисная техника и мебель.

По состоянию на 31.12.2025,31.12.2024,31.12.2023 признаки обесценения внеоборотных активов не выявлены.

3.2 Финансовые вложения

5.1 Наличие и движение долгосрочных финансовых вложений

Долгосрочные финансовые вложения представляют собой вложения в уставные капиталы прочих компаний, вложения в ценные бумаги, дополнительный вклад в имущество других организаций и предоставленные займы, со сроком погашения более 12 месяцев.

Расшифровка движения долгосрочных финансовых вложений за 2025 и 2024 годы представлена в таблице :

Показатель	Период	Остаток на начало периода	Получено	Погашено	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6
Долгосрочные вложения	**2025**	5 582 836	14 238 812	**(14 310 897)**	**5 510 751**
	2024	1 932 635	5 322 875	**(1 672 674)**	**5 582 836**
- акции	2025	110 027	-	-	110 027
	2024	110 027	130 500	(130 500)	110 027
- доля	2025	913 000	5 000	-	918 000
	2024	-	913 000	-	913 000
- ОФЗ	2025	180 000	4 113 069	(4 113 014)	235
	2024	195	29	(44)	180
- ценные бумаги	2025	1 822 412	18 076	-	1 840 488
	2024	1 822 412	-	-	1 822 412
- облигации	2025	2 000 000	7 985 677	(9 985 677)	-
	2024	-	2 000 000	-	2 000 000
- векселя	2025	212 2026	-	(212 206)	-
	2024	-	1 754 335	(1 542 129)	212 206
- доп. вклад в имущество	2025	525 010	2 116 990	-	2 642 000
	2024	-	525 010	-	525 010

5.2 Наличие и движение краткосрочных финансовых вложений

Краткосрочные финансовые вложения по состоянию на 31.12.2025 составили 10 382 121 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 16 598 143 тыс. руб., на 31.12.2023 - 11 046 775 тыс. руб.).

Краткосрочные финансовые вложения представляют собой депозиты, со сроком погашения не более 12 месяцев и предоставленные займы, со сроком погашения не более 12 месяцев.

3.3 Дебиторская задолженность

При проведении обязательной инвентаризации по состоянию 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023 Обществом не выявлено просроченной дебиторской задолженности, в результате резерв по сомнительным долгам не создавался.

3.4 Денежные средства и денежные эквиваленты

В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются:

Тыс.руб.

Наименование статьи	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Всего денежных средств и денежных эквивалентов в составе бухгалтерского баланса	185 147	10 447	20 251
в том числе:			
Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банках	111	9 041	19 085
Денежные средства в иностранной валюте на расчетных счетах в банках	185 036	1 406	1 166

По состоянию на 31.12.2025 денежные средства и их эквиваленты составили 185 147 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 10 447 тыс. руб., на 31.12.2023 - 20 251 тыс. руб.).

Увеличение суммы денежных средств и денежных эквивалентов в 2025 году на 174 700 тыс. руб.

В Отчете о движении денежных средств в составе прочих поступлений и платежей от текущих операций отражены следующие денежные потоки:

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3
4119. Прочие поступления	-	-
4129. Прочие платежи	(2 516)	(3 237)
в том числе:		
Медицинская страховка	(18)	-
Материальная помощь	(477)	(437)
потери от валютных операций	(497)	-
платежи по авансовым отчетам	(732)	(18)
комиссии банков	(792)	(2 782)

3.5 Прочие активы

Прочие оборотные активы

Оборотные активы	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Оборотные активы - всего	1 125	1 054	917
в том числе:			
Расходы будущих периодов	1 078	958	853
Денежные документы	47	95	65

По состоянию на 31.12.2025 прочие оборотные активы составили 1 125 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 1 054 тыс. руб., на 31.12.2023 - 917 тыс. руб.).

3.6 Капитал

Уставной капитал

Показатель	Уставный капитал, тыс. руб.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	Чистые активы, тыс. руб.
Величина капитала на 31 декабря 2025 года	100	6 606 044	6 606 145
Величина капитала на 31 декабря 2024 года	14 286 028	179 242	14 465 270

Дивиденды в 2025 и 2024 годах не распределялись и не выплачивались.

3.7 Кредиты и займы

Расшифровка движения заемных средств за 2025 и 2024 годы по основному долгу и процентам :

Показатель	Период	Остаток на начало периода	Получено/ Начислено процентов	Погашено	Переведено в состав кратко-срочных	Перевe-дено в состав долго-срочных	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосрочные обязательст-ва	**2025**	3 895 230	-	(3 619 230)	-	-	**276 000**
	2024	-	14 714 460	(10 819 230)	-	-	**3 895 230**
в том числе:							
- займы	2025	3 895 230	-	(3 619 230		-	276 000
	2024	-	14 714 460	(10 819 230)	-	-	3 895 230

Показатель	Период	Остаток на начало периода	Получено/ Начислено процентов	Погашено	Переведено в состав кратко-срочных	Перевe-дено в состав долго-срочных	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7	8
Краткосроч-ные обязательст-ва	**2025**	1 923 995	12 595 245	**(229 034)**	-	-	**14 290 206**
	2024	9 715 028	161 708	**(7 952 741)**	-	-	1 923 995
в том числе:							
- краткосроч-ные займы в рублях	2025	1 762 287	12 169 092	(123 932)		-	13 807 447
	2024	9 463 466	-	(7 701 179)	-	-	1 762 287
- проценты по займам	2025	161 708	426 153	(105 102)	-	-	482 759
	2024	251 592	161 708	(251 2)	-	-	161 708

По состоянию на 31.12.2025 задолженность по краткосрочным обязательствам составила 14 290 206 тыс. руб. (на 31.12.2024 – 1 923 995 тыс. руб., на 31.12.2023 - 9 715 028). Динамика изменения задолженности представлена в Пояснении № 8 «Обязательства» к бухгалтерской отчетности .

3.8 Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность

Информация о краткосрочной кредиторской задолженности приведена в таблице :

Краткосрочная кредиторская задолженность	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Всего	**287 900**	**14 341 235**	**3 344 441**
в том числе:			
Поставщики и подрядчики	1 532	1 375	1 289
Покупатели и заказчики	792	1 834	13
Задолженность по налогам и сборам	2 466	156 360	4 786
Задолженность с разными дебиторами и кредиторами	283 111	14 181 667	3 338 354

3.9 Расшифровка выручки

В Отчете о финансовых результатах за 2025 год и за 2024 год отражены следующие доходы по строке 2110:

Вид дохода	Сумма за 2025 год (тыс. руб.)	Сумма за 2024 год (тыс. руб.)
Доходы от реализации, в том числе:	**1 921 543**	**1 210 134**
- проценты к получению	1 919 024	1 208 431
- консультационные услуги	2 519	1 703

Процентные доходы

Расшифровка процентов к получению	Проценты к получению за 2025 год, тыс. руб.	Проценты к получению за 2024 год, тыс. руб.
Проценты по договорам РЕПО	139 660	371 870
Проценты по векселям	12	92
Проценты по депозитам в руб.	31 273	161 143
Проценты по депозитам в иностранном банке	12 767	48 223
Проценты по договорам займа	1 372 796	431 463
Проценты по государственным ценным бумагам	223 655	20
Процеты по облигациям	138 861	195 620
Итого	**1 919 024**	**1 208 431**

3.10 Расшифровка затрат

В строке 2120 «Себестоимость продаж» отражены следующие данные:

Наименование	Сумма за 2025 год, тыс. руб.	Сумма за 2024 год, тыс. руб.
Себестоимость продаж, в том числе:	**(492 575)**	**(784 034)**
- проценты к уплате (по договорам займа)	(492 575)	(784 034)

Расшифровка строки 2220 «Управленческие расходы»:

Статья затрат	Сумма за 2025 год, тыс. руб.	Сумма за 2024 год, тыс. руб.
Услуги сторонних организаций	89 580	126 219
Расходы на оплату труда	196 515	196 218
Отчисления на социальное страхование	44 379	39 627
Амортизация	1 847	2 109
Итого	**332 321**	**364 173**

3.11 Прочие доходы и расходы

Расшифровка строки 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах:

Расшифровка прочих доходов	Прочие доходы за 2025 год, тыс. руб.	Прочие доходы за 2024 год, тыс. руб.
Реализация (выбытие, в т.ч. погашение) ценных бумаг обращающихся на ОРЦБ	290 979	-
Реализация ЦБ	98 403	382 709
Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг	4 246	7 341
Отклонение куса покупки иностранной валюты	69 584	76 969
Прощение долга иностранцами	-	1 300 000
Дооценка ЦБ	24	-
Курсовые разницы	-	906 607
Прочие внереализационные доходы	18 076	24
Итого	**481 313**	**2 673 650**

Расшифровка строки 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах:

Расшифровка прочих расходов	Прочие расходы за 2025 год, тыс. руб.	Прочие расходы за 2024 год, тыс. руб.
Услуги банка	(799)	(636)
Продажа валюты	(111 776)	-
Убыток по форвардной сделке	(12 985)	-
Мат помощь, з/пл и налоги, не принимаемые для налогообложения	(615)	(13 499)
Курсовые разницы	(13 607)	-
Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария и пр. расходы	(14 122)	(82 856)
Итого	**(153 904)**	**(96 991)**

3.12 Налог на прибыль

Для ведения налогового учета по налогу на прибыль Общество применяет ПБУ 18/02 с отражением ПНР (постоянного налогового расхода), ПНД (постоянного налогового дохода), ОНА (отложенного налогового актива) и ОНО (отложенного налогового обязательства) с использованием регистров в учетной программе 1С.

Налог на прибыль за 2025 год по ставке 25% составил 269 631 тыс. руб.

Налог на прибыль за 2025 год по ставке 20% составил 72 504 тыс. руб.

Сумма исчисленного налога на прибыль в соответствии с декларацией по налогу на прибыль организаций: за 2025 год – 342 135 тыс. руб., за 2024 – 192 547 тыс. руб.

Налог на прибыль за 2024 год по ставке 20% составил 163 201 тыс. руб.

Налог на прибыль за 2024 год по ставке 15% составил 29 346 тыс. руб.

3.13 Отложенные налоговые активы и обязательства

Расшифровка отложенных налоговых активов	2025 год, тыс. руб.	2024 год, тыс. руб.
Курсовые разницы по расчетам в валюте	14	102
Отложенные затраты по амортизации ОС	194	147
Итого	208	249

Расшифровка отложенных налоговых обязательств	2025 год, тыс. руб.	2024 год, тыс. руб.
Расходы будущих периодов	-	67 294
Отложенные обязательства по амортизации ОС	6	9
Итого	6	67 303

4. Иная информация

4.1 Чистые активы

Стоимость чистых активов, рассчитанная в соответствии с порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 № 84н».

Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Чистые активы	6 606 145	14 465 270	12 133 796

4.2 Сведения о связанных сторонах

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников организации, осуществляющее свои полномочия на основании Устава.
Постоянно действующим единоличным исполнительным органом является генеральный директор, осуществляющий свои полномочия на основании Устава.
К основному управленческому персоналу Общества относятся: генеральный директор; главный бухгалтер.

Показатель	За 2025 год, тыс. руб.	За 2024 год, тыс. руб.
Вознаграждение основному управленческому персоналу	27 460	31 145
Страховые взносы на вознаграждение	5 380	5 366

Связанной стороной являлся организация-участник ООО «Триарий» (доля 100%), в 2025 году погашены беспроцентные займы на сумму 13 300 тыс. руб., 25.07.2025 произошло присоединение , в 2024 году получены беспроцентные займы в сумме 7 300 тыс. руб., в 2023 году – на сумму 2 500 тыс.руб.
Связанными сторонами также являются дочерние общества ООО «Заречье» и ООО «Финконсалт». В 2025 году с указанными связанными сторонами осуществлялись операции по перечислению / возврату заемных средств, выплате купонного дохода, оплате дополнительного вклада в имущество.
На 31.12.2023 связанными сторонами являлись ООО «Триарий» и ООО «НЭС».

Дивиденды в 2025 не распределялись и не выплачивались, в 2024 году получены дивиденды от иностранной компании через брокера в сумме 17 284 тыс. руб.

Бенефициарными владельцами являются:

- на 31.12.2025 участники организации - участника Общества: Белоусов Константин Викторович 21%, Корнилов Алексей Евгеньевич 30%, Комков Александр Сергеевич 49% (единственный участник организации - участника ООО «НЭС»).

- на 31.12.2024 участники организации - участника Общества: Белоусов Константин Викторович 21%, Корнилов Алексей Евгеньевич 30%, Комков Александр Сергеевич 49% (единственный участник организации - участника ООО «НЭС»).

4.3 Судебные разбирательства

В ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности в 2025 и 2024 годах Общество не участвовало в судебных разбирательствах.

4.4 События после отчетной даты

Общество планирует продолжать свою деятельность и в обозримом будущем.

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, не происходили.

4.5 Чрезвычайные факты

Чрезвычайные факты в 2025 и 2024 годах отсутствовали.

4.6 Условные активы и условные обязательства

Условные активы и условные обязательства в 2025 и 2024 годах отсутствовали.

4.7 Информация о получении и использовании государственной помощи

Общество не получало государственную помощь в 2025, 2024 годах.

4.8 Информация по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам

В деятельности Общества отсутствуют факты хозяйственной деятельности, связанные с научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам.

4.9 Информация о совместной деятельности

Общество не принимает участия в совместной деятельности.

4.10 Информация о затратах на освоение природных ресурсов

В деятельности Общества отсутствуют факты хозяйственной деятельности, связанные с освоением природных ресурсов.

4.11 Непрерывность деятельности после отчетной даты

Обществом проведен анализ ресурсов и оценка способности осуществлять деятельность в сложившейся международной обстановке, учитывая все риски. Позиции компании оцениваются как устойчивые, стабильные и перспективные. Поэтому у Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Руководство Общества предпринимает необходимые действия, чтобы обеспечить способность Общества непрерывно продолжать деятельность и своевременно погашать обязательства.

4.12 Информация по прекращаемой деятельности

У Общества отсутствует прекращаемая деятельность, Обществом (участником) не принимались решения о прекращении части деятельности Общества.

Генеральный директор
ООО «СмартФинТех» **К.В. Белоусов**

31 марта 2026 года

Общество с ограниченной ответственностью "СмартФинТех" ОГРН 1097847272490 Санкт-Петербург