

ООО «Крокус Финанс»

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

1. Основные виды экономической деятельности

Адрес места нахождения: 143401, Московская обл., г. Красногорск, ул. Международная, д.6, кабинет 225

Дата государственной регистрации – 17.10.2006 (Свидетельство серия 50 № 009482633, выдано Инспекцией ФНС России по г. Красногорск Московской области).

Свидетельство серия 50 № 009726513 о постановке на учет выдано Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Красногорск Московской области № 5024 по г. Красногорск.

ОГРН 1065024023602, ИНН 5024083414

Основной вид деятельности – предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включённых в другие группировки» (ОКВЭД 64.99). Организация оказывает агентские услуги по привлечению юр. лиц в целях оформления полисов страхования, и финансовые услуги.

Общество не осуществляет лицензируемые виды деятельности.

С декабря 2025 года Акционерное общество «КРОКУС ИНТЕРНЭШНЛ» на основании решения единственного участника стало иметь 100% долю в УК ООО «КРОКУС ФИНАНС», а также внесло на расчетный счет дополнительный взнос в размере 43.500.000 тыс. руб.

Уставный капитал с учётом незарегистрированной на 31.12.25г. доли составляет 43.500.050 тыс. руб. Изменения в Устав будут внесены в 2026 г.

Учредитель: Акционерное общество «КРОКУС ИНТЕРНЭШНЛ» ИНН 7728115183 (доля в уставном капитале 100%).

Среднесписочная численность за 2025 год – 4 (четыре) человека.

Единоличным исполнительным органом Общества и главным бухгалтером является директор - Коробко А.В (с 10.10.25г.).

Общество не имеет обособленных подразделений и филиалов.

2. Учетная политика

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учёте", ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", а также в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами. Общество применяет общую систему налогообложения.

Бухгалтерский учет в 2025 году велся в автоматизированной форме с использованием специализированной бухгалтерской программы 1С «Предприятие 8.3».

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Общество использует метод начисления. Текущий налог на прибыль определяться по данным налогового учета (балансовый способ) с отражением постоянных и временных разниц.

В 2025 году вносились изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета в части отражения резервов по отпускам. Данные бухгалтерского учета являются сопоставимыми. Резервы сомнительных долгов не создавались.

Счета 20-25 бухгалтерского учета и счет 44 не применяются. Расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода относятся в полной сумме в дебет счета 90.08 «Управленческие расходы».

В составе финансовых вложений учитывается имущественное право, приобретенное на основании уступки права требования, если оно удовлетворяет условиям ПБУ 19/02, в противном случае право учитывается как дебиторская задолженность. В этом случае формой резервирования обесценения финансовых вложений в отношении такого актива является резерв сомнительных долгов.

Учет займов полученных ведется на счетах 66,67 в зависимости от срока погашения.

3. Финансово- хозяйственная деятельность Общества за 2025 год

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год Обществом получен убыток в сумме 1.513 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль Общества по состоянию на 31.12.2025г. составляет 63.258 тыс. руб.
Нераспределенная прибыль Общества по состоянию на 31.12.2024г. составляет 64.771 тыс. руб.

Доходы (расходы), дебиторская (кредиторская) задолженность в бухгалтерской (финансовой) отчетности приводится с расшифровкой по видам/статьям.

Доходы отражаются на счете 90.01 «Выручка», расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и ежемесячно списываются на счет 90.08 «Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения».

Наличие и движение денежных средств (стр. 1250 ф.1), депозиты отсутствуют.

руб.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 за 2025 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Банковские счета						
51	30 109 984,62		43 550 163 845,58	43 580 108 617,83	165 212,37	
40702810207700001874, Московский филиал АО "БКС Банк"	15 004,52			13 605,00	1 399,52	
40702810700020001076, КБ "КРОКУС-БАНК" (ООО)	30 094 980,10		50 153 845,58	80 090 412,83	158 412,85	
40702810900000354778, ПАО "Банк ПСБ"			43 500 010 000,00	43 500 004 600,00	5 400,00	
Итого	30 109 984,62		43 550 163 845,58	43 580 108 617,83	165 212,37	

4. Наличие и движение нематериальных активов

Движения НМА не было. Остатков НМА на конец отчетного года нет.

5. Наличие и движение основных средств

Движения ОС не было. Остатков ОС на конец отчетного года нет.

6. Наличие и движение финансовых вложений

В 2024 г. на сч.58.05 отражались только % по займам.

В 2025 г. приобретены права требования у банка ПСБ по договору уступки будущих прав № 0592-25-У6-0 от 26.12.2025 на сумму 43.500.000 тыс. руб., срок погашения не ранее 31.12.2036г. (сч. 58.05). Был перенесен на счет 76.09 т.к. на дату составления отчетности не соответствует условиям по ПБУ 19/02 «Финансовые вложения», стал долгосрочным беспроцентным.

Займ с АО «КРОКУС» (дог. №03/04-2012 от 03.04.2012г.) в сумме 3.080.972 тыс. руб., был так же перенесен на сч.76.09 т.к. на дату составления отчетности, стал долгосрочным беспроцентным, срок погашения 30.06.2033г.

Основная задолженность по договорам уступки прав (цессия) отражаются за балансом на счёте К01, в разрезе контрагентов и договоров.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 58 за 2025 г.							руб.
Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода		
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Контрагенты							
58, Финансовые вложения	7 773 386 489,86		43 561 044 397,99	7 781 082 668,34	43 553 348 219,51		
58.03, Предоставленные АО "КРОКУС"	6 071 263 495,70			6 071 263 495,70			перенос на сч 76.09, срок погаш. 30.06.2033
	6 071 263 495,70			6 071 263 495,70			
58.05, Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	53 348 219,51		43 500 000 000,00		43 553 348 219,51		стр. 1170 (ф1), долгосроч. фин.вл.
АО "КРОКУС"	19 836 375,51		42 582 067 950,00		42 601 904 325,51		срок погаш 31.12.2036
КАШИРСКИЙ МОЛЛ АО	33 511 844,00		769 421 268,00		802 933 112,00		срок погаш 31.12.2036
КРОТЕКС АО			148 510 782,00		148 510 782,00		срок погаш 31.12.2036
58.06, Проценты по займам	1 648 774 774,65		61 044 397,99	1 709 819 172,64			
АО "КРОКУС"	1 587 730 376,66		61 044 397,99	1 648 774 774,65			перенос на сч 76.09
КРОКУС АО	61 044 397,99			61 044 397,99			перенос на АО "КРОКУС"
Итого	7 773 386 489,86		43 561 044 397,99	7 781 082 668,34	43 553 348 219,51		

руб.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету К01 за 2025 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет, Наименование счета Контрагенты	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
К01, Дебиторская задолженность, возникшая по договорам уступки права требования	55 522 934 894,86		92 300 521 077,43	129 313 876,70	147 694 142 095,59	
К01.1, Дебиторская задолженность, возникшая по договорам уступки права требования	54 884 611 754,93		92 255 486 492,78		147 140 098 247,71	
АО "КРОКУС"	37 844 615 672,35		90 311 311 802,34		128 155 927 474,69	
КАШИРСКИЙ МОЛЛА АО	14 297 330 149,89		1 629 629 727,49		15 926 959 877,38	
КРОТЕКС АО	2 742 665 932,69		314 544 962,95		3 057 210 895,64	
К01.2, Дебиторская задолженность, возникшая по договорам уступки права требования(в валюте)	638 323 139,93		45 034 584,65	129 313 876,70	554 043 847,88	
АО "КРОКУС"	397 758 813,26		28 062 437,07	80 579 460,33	345 241 790,00	
КАШИРСКИЙ МОЛЛА АО	240 564 326,67		16 972 147,58	48 734 416,37	208 802 057,88	
Итого	55 522 934 894,86		92 300 521 077,43	129 313 876,70	147 694 142 095,59	

6. Наличие и движение запасов

Движения запасов не было. Остатков запасов на конец отчетного года нет.

7. Наличие и движение дебиторской задолженности

На конец 2024 года краткосрочная дебиторская задолженность - 128.439,8 тыс. руб. из нее: расчеты с покупателями и заказчиками – 5.105,8 тыс. руб. (агентский дог. ВЭБ РФ, № 0156-2023 от 30.11.2023);

прочая – 123.334 тыс. руб. (налоги и сборы, уступка) в т.ч. ОсОО "Фолк Гудс Маркет" (дог. 21-05/24(руб.)) от 21.05.2024 в размере 69.729 тыс. руб. и договор уступки 53.348 тыс. руб.

2024г.

руб.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
62			5 105 885		5 105 885	
68	116 499	145 413	18 316 823	19 803 497	256 686	
76	17 500 000	88 675 896	538 935 937	501 557 655	69 729 098	
58.5	уступка				53 348 220	
Итого	17 616 769	7 620 991 068	7 460 070 815	7 592 204 976	128 439 889	

На конец 2025 г. краткосрочная дебиторская задолженность – 7.300.313 тыс. руб. в т.ч. соглашение об отступном № 03/04-2012 от 03.10.2025г. по двум дог. займа на сумму 4.161.772 тыс. руб. (между АО "КРОКУС" и Саффрон Лендлорд (Кайман));

перенос беспроцентного займа со счета 58.03 и 58.06 на сумму 3.080.972 тыс. руб.;

расчеты с поставщиками – 38.219,5 тыс. руб. (агентский договор).

2025г.

руб.

Счет Контрагенты	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Договоры						
76.09			11 404 516 324,52	4 161 771 736,17	7 242 744 588,35	
АО "КРОКУС"			7 242 744 588,35	4 161 771 736,17	3 080 972 852,18	
Договор займа № 03/04-2012 от 03.04.2012от 03.04.2012			3 080 972 852,18		3 080 972 852,18	
Соглашение об отступном к дог. займа № 03/04-2012 от 03.10.2025			4 161 771 736,17	4 161 771 736,17		
Саффрон Лендлорд (Кайман) Лимитед/SAFFRON LANDLORD (CAYMAN) LIMITED			4 161 771 736,17		4 161 771 736,17	
08/10-2019 от 08.10.2019			149 332 117,89		149 332 117,89	
12/03-2012 от 12.03.2012			4 012 439 618,28		4 012 439 618,28	
Итого			11 404 516 324,52	4 161 771 736,17	7 242 744 588,35	

Расчеты с поставщиками

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60.32 за 2025 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
60.32			127 928 091,48	89 708 507,77	38 219 583,71	
Dom Tech Event FZE			127 928 091,48	89 708 507,77	38 219 583,71	
041223/ОС от 04.12.2023 (y.e)			127 928 091,48	89 708 507,77	38 219 583,71	
Итого			127 928 091,48	89 708 507,77	38 219 583,71	

Просроченная дебиторская задолженность

На конец 2025 года просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

8. Наличие и движение кредиторской задолженности (обязательства)

На конец 2024 года общая кредиторская задолженность – 7.810,6 тыс. руб. из нее:

долгосрочная кредиторская задолженность – 7.704,5 тыс. руб. (займы с NIYAZ MIRZAYEV, АО «Каширский Молл», АО «КРОКУС»). Сроки погашения всей задолженности 31.12.33 г.

Краткосрочная кредиторская задолженность – 106.025 тыс. руб. из неё:

расчеты с поставщиками и подрядчиками – 236,5 тыс. руб. (дог. на аудиторские услуги ООО «Бизнес Аудит»);

налоги и сборы (сч. 68,69) – 2.008 тыс. руб.;

прочая (сч. 70,76) – 103.781,7 тыс. руб. (агентский дог. ВЭБ РФ), срок погашения по 31.12.2024 г. и до полного исполнения обязательств.

2024

руб.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода		
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
60		9 718	173 677 615	173 904 420		236 523	
67		7 039 366 359	6 218 945 164	6 884 154 679		7 704 575 874	долгосрочная КЗ стр. 1410 (ф1)
68	116 499	145 413	18 316 823	19 803 497		1 772 273	
69	270		1 592 660	1 826 678		233 747	
70			6 203 048	6 458 049		255 001	
76	17 500 000	88 675 896	538 935 937	501 557 655		103 526 712	
Итого	17 616 769	7 620 991 068	7 460 070 815	7 592 204 976		7 810 600 130	

На конец 2025 года вся кредиторская задолженность – 7.290.069 тыс. руб. (краткосрочная) из нее:

расчеты с разными дебиторами и кредиторами – 60.186 тыс. руб. (агент ВЭБ.РФ);

Изменение займодавца на основании уведомления об уступке прав требования долга (займ) от 08.12.2025г. по соглашению об уступке № 09/TR от 10.01.2024 г. между TREDIT HOLDINGS LIMITED и Saffron Landlord (Cayman) Lim. – 6.401.727 тыс. руб., срок погашения 30.06.2026 г.

руб.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
66				7 227 282 192,18		7 227 282 192,18
КАШИРСКИЙ МОЛЛ АО				825 555 507,64		825 555 507,64
Договор займа 3504 от 01.03.2020				503 063 405,01		503 063 405,01
Договор займа № 03/08-2012 от 03.08.2012				322 492 102,63		322 492 102,63
Сафрон Лендлорд (Кайман) Лимитед/SAFFRON LANDLORD (CAYMAN) LIMITED				6 401 726 684,54		6 401 726 684,54
Договор процентного займа № 02/04-2012 от 02.04.2012от 02.04.20				6 401 726 684,54		6 401 726 684,54
Итого				7 227 282 192,18		7 227 282 192,18

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
76.09		103 526 712,07	174 986 338,67	131 645 657,35		60 186 030,75
ВЭБ.РФ		103 526 712,07	174 986 338,67	131 645 657,35		60 186 030,75
0156-2023 агентский (руб) от 30.11.2023		103 526 712,07	174 986 338,67	131 645 657,35		60 186 030,75
Итого		103 526 712,07	174 986 338,67	131 645 657,35		60 186 030,75

Просроченная кредиторская задолженность

На конец 2025 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует:

9. Обеспечения обязательств

Обеспечения обязательств и платежей выданные приведены в табличной форме пояснений.

На конец 2025 г. -142.826.800 тыс. руб.

руб.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 009 за 2025 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Контрагенты						
Договоры						
009	76 500 100 000,00		142 826 800 038,41	76 500 100 000,00	142 826 800 038,41	
БАНК ГПБ (АО)	76 500 100 000,00			76 500 100 000,00		
Залог имущественных прав №240/23/ДЗИП-03 от 25.12.2023	100 000,00			100 000,00		
Залог имущественных прав №240/23/ДЗИП-06 от 25.12.2023	76 500 000 000,00			76 500 000 000,00		
БАНК ПСБ ПАО			142 826 800 038,41		142 826 800 038,41	
Договор залога Т-16/0537-25-1-0 от 26.12.2025			1 432 198 077,00		1 432 198 077,00	
Договор залога Т-20/0537-25-1-0 от 26.12.2025			140 841 782 987,81		140 841 782 987,81	
Договор залога Т-21/0537-25-1-0 от 26.12.2025			552 818 973,60		552 818 973,60	
Итого	76 500 100 000,00		142 826 800 038,41	76 500 100 000,00	142 826 800 038,41	

10. Расходы на производство, вознаграждения

Сумма вознаграждения, выплачиваемого основному управленческому персоналу, в совокупности с учетом начисленных на нее налогов и иных обязательных платежей в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, в том числе по видам выплат в 2025г. - 11.303 тыс. руб., в 2024 г. – 7.942 тыс. руб. Долгосрочного вознаграждения не было.

В текущем периоде была выплачена компенсация отпуска при увольнении и заработная плата генеральному директору в размере 3.568 тыс. руб. (частично за счет резерва по отпускам).

Существенная сумма в прочих затратах за 2025 г. - 4.022 тыс. руб. (вознагражд. агенту).

Существенная сумма в прочих затратах за 2024 г. - 3.990,1 тыс. руб. (вознагражд. агенту).

11. Оценочные обязательства

Суммы оценочного обязательства на конец 2025 г. – 1.721 тыс. руб. (резервы предстоящих расходов по отпускам).

Суммы оценочного обязательства на конец 2024 г. - 4.222 тыс. руб. (резервы предстоящих расходов по отпускам). Других оценочных обязательств нет.

12. Сделки со связанными (аффилированными) сторонами в 2025г.

В течение проверяемого периода согласно п. 5 ПБУ 11/2008 Общество осуществляло сделки с учредителем Акционерное общество «КРОКУС ИНТЕРНЭШНЛ» ИНН 7728115183:

Внесен дополнительный взнос в УК – 43.500.000 тыс. руб. (см. раздел Общие сведения).

В октябре 2025г. произведен зачет встречных однородных требований по дог. займа №03/04-2012 и №11/03-2016477 на сумму 477.294 тыс. руб.

Подписано соглашение об отступном с банком ПСБ №0592-25-У6-0 от 26.12.2025г. к договору займа №03/04-2012 от 03.04.2012г. на 4.161.772 тыс. руб. (см. раздел 7 пояснительной записки), а также уступлено право требования долга с АО "КАШИРСКИЙ МОЛЛ" - 1.629.630 тыс. руб., АО «КРОТЕКС» - 314.545 тыс. руб.

13. Прочие расходы и доходы 2025 г.

В ОФР доходы и расходы от продажи валюты, курсовые разницы, отражаются свернуто. Все показатели расшифрованы в ОФР.

14. Расчет налога на прибыль за 2025 г.

В 2024 году признаны отложенные налоговые активы (ОНА) - 6.647,7 тыс. руб., возникшие в основном в связи с убытком, из них:

пересчет ОНА в связи с изменением ставки налога на прибыль - 234,3 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства (ОНО) отсутствуют.

Постоянные налоговые разницы (ПНР) в 2024 году - 166,7 тыс. руб. обусловлены не признаваемыми в налоговом учете расходами.

2024 г.

руб.

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
09. Отложенные налоговые активы	234 367,82		7 468 964,67	6 647 742,90	1 055 589,59	
Оценочные обязательства и резервы			1 055 589,59		1 055 589,59	
Расходы будущих периодов	234 367,82			234 367,82		
Убыток текущего периода			6 413 375,08	6 413 375,08		

На конец 2025 г. отложенные налоговые активы (ОНА) – 1.273 тыс. руб.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 09 за 2025 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
09	1 055 589,59		4 252 158,92	4 035 216,84	1 272 531,67	
Оценочные обязательства и резервы	1 055 589,59		430 351,48	1 055 589,59	430 351,48	
Убыток текущего периода			2 979 627,25	2 979 627,25		
Убытки прошлых лет			842 180,19		842 180,19	
Итого	1 055 589,59		4 252 158,92	4 035 216,84	1 272 531,67	

Отложенные налоговые обязательства (ОНО) отсутствуют.

Постоянные налоговые разницы (ПНР) в 2025 году – 215,5 тыс. руб. обусловлены не признаваемыми в налоговом учете расходами.

Текущий налог на прибыль – 0 тыс. руб.

Чистый убыток – (1.513) тыс. руб.

15. Прочая информация.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

СПОД (события после отчетной даты), подлежащие отражению и раскрытию в бухгалтерской отчетности, отсутствуют. В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2025г. отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

Бенефициарный владелец АО «КРОКУС» в лице Агаларова А.Э.

Условные обязательства и условные активы, подлежащие раскрытию в бухгалтерской отчетности, Общество не имеет.

По нашей оценке, вводимые иностранными государствами по отношению к России санкции не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности организации в обозримом будущем.

Генеральный директор

*по доверенности
№ 1 от 01.08.2025г.*

Коробко А.В.



Коробко А.В.