

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		затраты	Изменения за период					На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение			
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	785	-	405	-	(198)	-	-	-	992	-
	За 2024 г.	966	(13)	21	-	(202)	-	(13)	-	785	-
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	554	-	362	-	(198)	-	-	-	718	-
	За 2024 г.	582	(13)	21	-	(50)	-	(13)	-	554	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	208	-	43	-	-	-	-	-	251	-
	За 2024 г.	360	-	-	-	(153)	-	-	-	208	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	23	-	-	-	-	-	-	-	23	-
	За 2024 г.	15	-	8	-	-	-	-	-	23	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	785	-	405	-	(198)	-	-	X	992	-
	За 2024 г.	966	(13)	21	-	(202)	-	(13)	X	785	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	12 275	91	-	(7 577)	-	-	4 788
	За 2024 г.	5 004	7 476	-	(205)	-	-	12 275
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	203	70	-	(202)	-	-	71
	За 2024 г.	222	-	-	(20)	-	-	203
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	12 020	-	-	(7 376)	-	-	4 644
	За 2024 г.	4 549	7 471	-	-	-	-	12 020
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	5	16	-	-	-	-	21
	За 2024 г.	-	5	-	-	-	-	5
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	48	5	-	-	-	-	52
	За 2024 г.	224	-	-	(177)	-	-	48
Итого	За 2025 г.	12 275	91	-	(7 577)	-	X	4 788
	За 2024 г.	5 004	7 476	-	(205)	-	X	12 275

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	456	628	-	222	862
	За 2024 г.	583	452	529	51	456
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	252	628	-	222	862
	За 2024 г.	583	452	529	51	252

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	4 884	4 137
Отчисления на социальные нужды	1 220	1 011
Амортизация	-	-
Прочие затраты	1 600	1 762
Итого по элементам	7 704	6 910
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	7 704	6 910

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу
 ООО «Атрадиус Кредит Менеджмент Сервисез (РУС)»
 за 2025 год.

1. Сведения об организации.

Полное наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Кредит Менеджмент Сервисез (РУС)»
Юридический и почтовый адрес	127083, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Аэропорт, ул 8 Марта, дом 1, строение 12, помещение 3/30, тел./факс (495) 103-10-51
Дата регистрации, ОГРН	15.12.2008 г., 5087746599705
ИНН/КПП	7710733245/ 771401001
Субъект малого предпринимательства	Нет
Основной вид деятельности по ОКВЭД ред. 2	70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности
Среднесписочная численность, человек	7
Уставный капитал	10 000 руб.
Учредители	Частная компания с ограниченной ответственностью Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros – 100 %, Испания
Генеральный директор	Лужанская Елена Сергеевна
Дочерние организации и обособленные подразделения	Нет
Аффилированные лица	Нет

2. Основные элементы учетной политики.

Объект учета, операция, расчетная величина	Способы/методы учета/оценки	Норма/примечание
1	2	3
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (НМА)		
Амортизация по основным средствам	Линейный	ФСБУ 6/2020
Стоимостный лимит для отнесения объектов к материально-производственным запасам (МПЗ)	1. Применяется лимит не более 100 000 руб. за единицу	ФСБУ 6/2020
МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ		
Материалы	Учитываются на счете 10: по фактической себестоимости	Инструкция по применению Плана счетов* , п. 9 ФСБУ 5/2019
МПЗ при их отпуске в	Оцениваются:	п. 36 ФСБУ 5/2019

производство и ином выбытии	по средней себестоимости	
ДОХОДЫ/РАСХОДЫ		
Выручка/расходы от реализации продукции (работ, услуг)	Признается: методом начисления	Пункт 12 ПБУ 9/99, п. 18 ПБУ 10/99.
Коммерческие, управленческие расходы	Учитываются в себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг (ежемесячно списываются в дебет счета 90 в полном объеме)	ПБУ 10/99,
Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период:	составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 % ;	п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утверждено Приказом Минфина РФ от 28.06.10 № 63н.
Существенную ошибку предшествующего отчетного года, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправлять	в обычном порядке;	Пункт 9 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утверждено Приказом Минфина РФ от 28.06.10 № 63н

3. Основные показатели на 31.12.2025 г.

Тыс. руб.

Основные средства	Нет
Отложенные налоговые активы	8 788
НМА	Нет
Финансовые вложения	Нет
Запасы – материалы на складах	Нет
Дебиторская задолженность,	992
В том числе просроченная	Нет
Кредиторская задолженность,	4 788
В том числе просроченная	Нет

4. Сведения о доходах и расходах ООО «Атрадиус Кредит Менеджмент Сервисез (РУС)»

4.1 Издержки обращения за 2025 год.

Аренда офиса	168 000,00
Бухгалтерское сопровождение	908 400,00
Добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов	96 459,92
Информационные услуги	302 298,38
Компенсация питания работникам	85 757,05
Оплата труда	4 323 749,00
Резерв на отпуск	628 220,28
Списание НДС	108 968,47
Страховые взносы	1 066 382,99
Услуги моб.связи	15 444,02
Итого	7 703 680,11

4.2 Выручка от продажи услуг за 2025 год.

Показатель	Сумма выручки, тыс. руб.
Реализация услуг	7 376
Итого	7 376

4.3 Прочие доходы и расходы

Вид дохода (расхода)	Сумма дохода, тыс. руб.	Сумма расхода, тыс. руб.
Услуги банка		97
Курсовая разница		
Прочие доходы и расходы	222	
Итого	222	97

5. В 2025 году Общество не начисляло и не выплачивало дивиденды учредителю.

6. События после отчетной даты

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.

7. Информация по сегментам

Обществом принято решение не раскрывать информацию по сегментам в бухгалтерской отчетности, т.к. данная информация несущественна для оценки заинтересованными пользователями финансового положения Общества или финансовых результатов деятельности Общества.

8. Информация по условным фактам хозяйственной деятельности

У Общества отсутствуют прошлые неопределенные события хозяйственной жизни, вследствие которых могли бы возникнуть условные активы/либо/обязательства на отчетную дату.

9. Информация о прекращаемой деятельности

У Общества нет намерений прекращать деятельность в течение последующих 12 месяцев. Обществом заключены долгосрочные договоры с покупателем и арендодателем.

С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. Руководство считает указанные события после отчетной даты некорректирующими. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Общество на дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Общество не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями и в настоящий момент проводит оценку данных последствий на финансовое положение и ожидаемые финансовые результаты.

10. Общество не создало резерв по сомнительным долгам за 2025г.

11. Общество создает резерв на оплату отпусков сотрудников. Остаток резерва на оплату отпусков сотрудников показан в пояснении №8.3 к Бухгалтерскому балансу «Оценочные обязательства» и на 31.12.25 составил 946 тыс. руб.

12. Информация по налогу на прибыль.

Согласно УП и п. 19 ПБУ 18/02 Общество при составлении бухгалтерской отчетности отражает в бухгалтерском балансе развернуто сумму отложенного налога на прибыль и текущего налога на прибыль.

13. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществом Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros (Испания), согласно договору об оказании услуг от 1 января 2009 года., который является связанной стороной.

К операциям со связанными сторонами, относятся операции:

Оказание консультационных услуг;

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№ п/п	Наименование компании	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
1	Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros	Компания имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	-

Виды и объем операций со связанной стороной, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанной стороной представлены ниже в тыс.руб.:

Показатель	2025 г.
Оказание услуг	7 376
Поступление денежных средств от связанной стороны	-

14. Зарботная плата Генерального Директора за 2025 г. составила – 4 393 тыс. руб.

Генеральный директор

ЭЦП

Лужанская Е.С.