

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

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество с ограниченной ответственностью «ФЛЕКСИПЕЙ» (далее – «Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб., если не указано иное. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Руководствуясь требованием рациональности, в связи с технической сложностью исключения строк из форм бухгалтерской отчетности при отсутствии данных по указанным строкам проставлен прочерк. (Рекомендация Бухгалтерского методологического центра (БМЦ) Р-168/2025-КпР).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Адрес Общества: 127411, г. Москва, Дмитровское ш., д. 127, к. 1, кв. 22

Общество зарегистрировано 18.02.2019 г.

Участниками Общества и бенефициарами являются граждане РФ:

Зубков П. С. – 42%

Трифонов А. А. – 34,5%

Денисов Е.В. – 15%

Бодяков А.В. – 4,25%

Сидоров А.Л. – 4,25%

Общество осуществляет следующий вид деятельности:

63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2025 году составила 2 человека. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 31 марта 2026 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации (далее – Минфин России) от 29 июля 1998 года № 34н, а также

иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

Общество является субъектом МСП и в соответствии с п.4 ст.6 ФЗ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» применяет упрощенные способы ведения учета, включая упрощенную отчетность. Годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним.

Бухгалтерский учет ведется главным бухгалтером.

2.2. Основные средства и капитальные вложения в них

Учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений в ОС ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства" и 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

2.3. Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/2019 «Запасы», затраты на приобретение материалов, включая транспортно-заготовительные расходы (ТЗР), отражаются непосредственно на счете 10 "Материалы", формируя фактическую себестоимость материалов. Счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей" не используются, учетные цены не применяются.

2.4. Учет затрат

В составе общехозяйственных расходов учитываются расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с основной деятельностью.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат (относятся в дебет счета 90 "Продажи" в качестве условно-постоянных).

2.5. Дебиторская задолженность

Общество создает резервы по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

2.6. Доходы и расходы

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются: дивиденды, доходы по сделкам РЕПО, доходы по операциям по брокерскому счету, доходы по вкладам, доходы по операциям реализации ценных бумаг.

В соответствии с п. 5 ПБУ 9/99 выручкой Общества являются поступления от участия в уставных капиталах других организаций.

В целях обеспечения глубины аналитического учета к расходам по обычным видам деятельности относятся: юридические и консультационные услуги по проектам, комиссии брокера по сделкам РЕПО, расходы по операциям реализации ценных

бумаг.

При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности процентные доходы и расходы признаются прочими доходами и расходами соответственно в том отчетном периоде, к которому они относятся.

К прочим доходам также относятся: доходы от дооценки финансовых активов Общества, курсовые разницы.

К прочим расходам также относятся: проценты по арендному обязательству, расходы за банковское обслуживание (кроме услуг депозитария), расходы от уценки финансовых активов, курсовые разницы.

2.7. Бухгалтерская отчетность

При составлении бухгалтерской отчетности организация руководствуется нормами Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н, Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" ПБУ 23/2011, утвержденного Приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н, а также требованиями к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других стандартах бухгалтерского учета.

В отчете о финансовых результатах организация показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;
- доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

В отчете о финансовых результатах организация отражает:

- в составе выручки - дивиденды, доходы по сделкам РЕПО, доходы по операциям по брокерскому счету, доходы по операциям реализации ценных бумаг;
- в составе прочих доходов и расходов - проценты по предоставленным и полученным займам (векселям) соответственно (основание: п. 7 ПБУ 15/2008).

В отчете о движении денежных средств к денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, подверженные незначительному риску изменения стоимости.

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

На балансе Общества числятся следующие нематериальные активы: Программное обеспечение "FlexiPay", сайт "ФЛЕКСИПЕЙ", товарный знак "ФЛЕКСИПЕЙ" товарный знак "Четвертями". Остаточная стоимость НМА составляла:

На 31.12.2023 – 1 365 тыс. руб. на 31.12.2024 – 1 138 тыс. руб. на 31.12.2025 – 900 тыс. руб.

4. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует. Сомнительной задолженности на конец 2025 года не выявлено, резерв по сомнительным долгам не создавался ни в 2025, ни в 2024 годах.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря:

Показатель	2025 года	2024 года
Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банках	1 604	2 197

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2023 г.	118	–
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2024 г.	118	–
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2025 г.	118	–

Уставный капитал оплачен в полном объеме.

7. ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ

Дата	Добавочный капитал (тыс. руб.)
На 31 декабря 2023 г.	29 982
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала	-
На 31 декабря 2024 г.	29 982
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала	-
На 31 декабря 2025 г.	29 982

8. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК)

По состоянию на 31 декабря:

Показатель	2025 года	2024 года
Непокрытый убыток	(22 459)	(18 141)

9. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря:

Наименование	2025 года		2024 года	
	краткосрочные заёмные средства	долгосрочные заёмные средства	краткосрочные заёмные средства	долгосрочные заёмные средства
Займы от физических лиц (16% годовых)	32 400	-	32 400	-
Проценты	1 745	-	505	-
Итого займы и проценты	34 145	-	32 905	-

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31.12.2025 является текущей и будет погашена в срок, определенный законодательством. По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 годов Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

11. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11.1. Выручка

Виды деятельности	Выручка	
	2025 год	2024 год
Лицензионные платежи	13 144	18 243
Адаптация ПО	1 641	1 428
Итого	14 785	19 671

11.2. Общехозяйственные (управленческие) расходы

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2025 год	2024 год
Оплата труда	5 872	7 152
Страховые взносы	1 114	1 249
Информационные услуги	4 029	3 599
Прочие	1 021	1 642
Итого управленческие расходы	12 036	13 642

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2025 и 2024 гг. были понесены следующие прочие расходы (прочие доходы отсутствуют):

Прочие расходы	2025 год	2024 год
Расходы на услуги банка	(1 705)	(2 627)
Расходы на выплату процентов по договорам займа	(5 184)	(5 172)
Прочие	-	(1 521)
Итого прочие расходы	(6 889)	(7 847)

13. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами для Общества являются его участники.

Операций со связанными сторонами в 2025 2024 гг не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2025 г., 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г. Общество:

- не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества;
- не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон;
- не выпускало и не выдавало собственные векселя;
- не получало обеспечений в форме поручительства или залога имущества связанных сторон перед Обществом;
- заработная плата основному управленческому персоналу (генеральному директору) не начислялась и не выплачивалась.

14. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Условия ведения деятельности Общества

По состоянию на отчетную дату условные обязательства и условные активы у Общества отсутствуют.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Судебные разбирательства на отчетную дату и до даты утверждения отчетности отсутствуют.

15. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

Информация о событиях, произошедших после отчетной даты, но свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность, и информация о событиях,

произошедших после отчетной даты, но подтверждающих существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность, отсутствует.

16. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Флексипей» подготовлена исходя из допущения о том, что Организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

17. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Деятельность Общества объективно связана с рисками, которые могут значительно влиять на производственные и финансовые результаты. Анализ и управление рисками, являясь неотъемлемой частью бизнеса, обеспечивают его устойчивое развитие. Система внутреннего контроля Общества направлена на своевременное выявление всех потенциальных источников риска. Проводятся специальные мероприятия по управлению рисками и принимаются меры для минимизации негативных последствий наиболее существенных рисков.

Факторы, которые могут повлиять на достижение стратегических целей, могут быть классифицированы следующим образом.

Внешние риски

Риски, связанные с политической и экономической обстановкой в России, являются существенными для Общества в связи с тем, что большая часть бизнеса Общества связана с деятельностью на территории Российской Федерации. Основные страновые риски связаны с макроэкономической нестабильностью России, неопределенностью ситуации на внешних рынках, падением цен на нефть, санкциями западных стран и ответными мерами РФ.

В условиях снижения экономической активности может продолжиться дальнейшее сокращение инвестиций в основной капитал.

Правовые риски

Общество не может гарантировать отсутствие негативных изменений в российском законодательстве в долгосрочной перспективе, поскольку большинство рискообразующих факторов находятся вне контроля Общества.

Инфляционный риск

Общество испытывает инфляционный рост стоимости сырья и материалов, затрат на транспортировку, электроэнергию, оплату труда.

Риски, связанные с изменением правил, таможенного контроля и пошлин

Общество является участником внешнеэкономических отношений, вследствие чего подвержена рискам, связанным с изменением законодательства в области государственного регулирования внешнеторговой деятельности, а также таможенного законодательства, регулирующего отношения по установлению порядка перемещения товаров через таможенную границу Российской Федерации, установлению и применению таможенных режимов, установлению, введению и взиманию таможенных платежей.

Валютный риск

Падение курса и покупательной способности национальной валюты, повышенная волатильность на валютном рынке влияют и на деятельность Общества.

Кредитный риск

Кредитный риск Общества — это риск финансовых потерь в случае невыполнения покупателем обязательств по договору или нарушения контрагентом обязательств по финансовому инструменту. Кредитный риск возникает по дебиторской задолженности покупателей и заказчиков и займам связанным сторонам.

Генеральный директор

П.С. Зубков

31 марта 2026 г.