

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

Организация: ООО «Престо»
Идентификационный номер налогоплательщика
Форма собственности частная
Единица измерения тыс. руб.

по ОКПО 92694364
ИНН 5003095634
по ОКФС 16
по ОКЕИ 384

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Престо» за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩАЯ ЧАСТЬ	3
2.	ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	3
3.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА	4
3.1.	Основные положения учетной политики	4
3.1.1.	Учет финансовых вложений	4
3.1.2.	Учет запасов	4
3.1.3.	Учет денежных средств и их эквивалентов	5
3.1.4.	Учет аренды	5
3.1.5.	Учет расчетов с дебиторами и кредиторами	5
3.1.6.	Учет доходов	6
3.1.7.	Учет расходов	6
3.1.8.	Учет затрат по кредитам и займам	6
3.1.9.	Учет оценочных обязательств	7
3.1.10.	Учет налога на прибыль	7
3.1.11.	Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности	7
3.2.	Изменения учетной политики	8
3.2.1.	Изменение в учетной политике на 2025 год, сравнительные показатели	8
4.	РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
4.1.	Финансовые вложения	9
4.1.1.	Долгосрочные финансовые вложения	9
4.2.	Запасы	10
4.3.	Дебиторская задолженность	10
4.4.	Денежные средства и денежные эквиваленты	11
4.5.	Сведения о капитале	11
4.6.	Заемные средства	11
4.7.	Кредиторская задолженность	12
4.8.	Оценочные обязательства	13
4.9.	Выручка	13
4.10.	Себестоимость продаж	13
4.11.	Коммерческие расходы	14
4.12.	Управленческие расходы	14
4.13.	Прочие доходы	14
4.14.	Прочие расходы	14
4.15.	Налог на прибыль	15
4.16.	Связанные стороны	15
5.	ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА И РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	16

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ,
ВКЛЮЧАЯ ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
ООО «ПРЕСТО» ЗА 2025 ГОД**

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «Престо» (далее – ООО «Престо», Общество) образовано в 2011 году (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 50 № 012732980 от «03» августа 2011 года). Сокращенное наименование Общества – ООО «Престо».

Учредителем Общества является с «12» сентября 2024 по настоящее время Щербина Николай Алексеевич - 100% уставного капитала Общества. Номинальная стоимость доли составляет 10 тыс руб.

Юридический и фактический адрес: 115404, г.Москва, ул.6-я Радиальная, д.5, к.3.

Конечным контролирующим бенефициарным владельцем Общества является Щербина Николай Алексеевич ИНН 782031715309.

Основным видом деятельности ООО «Престо» является предоставление рассрочек физическим лицам.

Дополнительные виды деятельности: Торговля оптовая одеждой и обувью.

Деятельность Общества регламентируется законодательством Российской Федерации.

Высшим органом Общества является Общее собрание участников Общества.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н в части, не противоречащей ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденному Приказом Минфина России от 04.10.2023 г. № 157н (далее – ФСБУ 4/2023), а также действующими федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год была подготовлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2025 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Общества.

Организация ведения бухгалтерского и налогового учета возложено на руководство общества, осуществляется с применением корпоративной информационной системы 1С.

Применимость допущения непрерывности деятельности Общества

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

План счетов бухгалтерского учета

Общество разработало и применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Минфином РФ, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам.

Проведение инвентаризации

Инвентаризация активов и обязательств проводится в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденным Приказом Минфина России от 13.01.2023 № 4н.

Инвентаризация основных средств проводится по отдельным подразделениям и отдельным классам основных средств не реже одного раза в 3 года.

Инвентаризация всех активов и обязательств проведена по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Результаты всех инвентаризаций отражены в бухгалтерской отчетности за 2025 год.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, на 31 декабря 2025 года. Обменные курсы иностранных валют, в которых Общество проводило существенные сделки, представлены следующим образом:

Таблица №1
Курсы иностранных валют ЦБ РФ

31 декабря 2025 года	
Курс на конец года (в российских рублях)	
1 доллар США	78,2267
1 евро	92,0938
1 китайский юань	11,1592
1 дирхам	21,3007

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА

3.1. Основные положения учетной политики

3.1.1. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, сформированной из суммы фактических затрат на приобретение. В первоначальную стоимость ценных бумаг несущественные суммы дополнительных затрат (кроме сумм, уплачиваемых продавцу) не включаются, а признаются в составе прочих расходов в периоде принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг.

Оценка стоимости финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, при их выбытии производится по первоначальной стоимости каждой единицы.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их первоначальной стоимости, включая долговые ценные бумаги и предоставленные займы, Общество не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости.

3.1.2. Учет запасов

В качестве запасов Обществом принимаются активы, отвечающие признакам, указанным в Федеральном стандарте бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости.

При приобретении запасов на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев, в фактическую стоимость запасов включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена Обществом при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).

Для оценки запасов при их выбытии используется метод по средней себестоимости.

По запасам в случае их обесценения формируется резерв под обесценение запасов. Резерв образуется на величину разницы между чистой стоимостью продажи и фактической себестоимостью запасов, если последняя выше чистой стоимости продажи. Чистой стоимостью продажи запасов считается предполагаемая цена, по которой Общество может продать запасы в том виде, в котором обычно продает их в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат на продажу. Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение, и отражается по строке «Себестоимость продаж» отчета о финансовых результатах.

3.1.3. Учет денежных средств и их эквивалентов

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения их стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в Отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и остатков денежных средств и денежных эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, на отчетные даты, включена в строку 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» Отчета о движении денежных средств.

В Отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС;
- поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгодами или потерями от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, отражаются по строкам «Прочие поступления» и «Прочие платежи» в составе денежных потоков от текущих операций в Отчете о движении денежных средств, соответственно.

3.1.4. Учет аренды

Отражение в бухгалтерском учете объектов, возникающих при получении и (или) предоставлении имущества за плату во временное пользование, производится в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости. Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей без НДС. Ставка дисконтирования определяется по размеру ключевой ставки на дату признания права пользования объектом аренды.

Стоимость актива в форме права пользования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования линейным способом.

Срок полезного использования актива в форме права пользования определяется как наиболее короткий из периодов: срок полезного использования актива или срок аренды.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных платежей. Начисление процентов производится ежемесячно.

3.1.5. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

Дебиторская и кредиторская задолженность определяется исходя из расценок, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом всех предоставленных скидок (накидок) и НДС (по облагаемым НДС операциям), сумм обязательств, принятых Обществом и контрагентом на основании юридически значимых документов или в силу закона.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются Обществом в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых Обществом правильными.

Дебиторская и кредиторская задолженность по произведенной/полученной оплате, частичной оплате в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) отражается в Бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость в соответствии с налоговым законодательством.

В отношении дебиторской задолженности, не погашенной в сроки, установленные договором, и не обеспеченные соответствующими гарантиями Обществом создается резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

Резерв создается ежегодно по результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, прочими дебиторами. Величина резерва рассчитывается с учетом структуры возникновения просроченной задолженности, длительности периода просрочки и на основании периодического анализа предполагаемого графика погашения задолженности. Обществом оценивается вероятность погашения просроченной дебиторской задолженности на основании различных факторов, включающих финансовое состояние и платежную историю дебиторов, условия договоров с отдельными дебиторами или группами дебиторов, а также прочие факторы и события. При этом начисление резерва может не производиться, если контрагент соблюдает согласованный график выплаты просроченной задолженности и вероятность получения суммы задолженности в полном объеме является высокой.

3.1.6. Учет доходов

В составе доходов от обычных видов деятельности Общество признает:

- выручку от оказания услуг по предоставлению рассрочки физическим лицам;
- выручку от реализации товаров юридическим лицам;
- выручку от реализации прочих услуг.

При продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты на срок менее года, выручка принимается к учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Доходы и расходы по договорам купли-продажи отражаются развернуто в виде выручки и себестоимости.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями и отражаются в составе прочих доходов.

3.1.7. Учет расходов

Расходы признаются в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе оказания услуг;
- управленческие расходы.
- коммерческие расходы.

К коммерческим расходам относятся затраты, связанные с продажей товаров и услуг.

Управленческие расходы и коммерческие расходы, за исключением транспортных расходов на доставку товара, признаются полностью в отчетном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности. Транспортные расходы на доставку товаров признаются в составе расходов по обычным видам деятельности пропорционально стоимости реализованных товаров.

3.1.8. Учет затрат по кредитам и займам

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты на сумму займа (кредита), подлежащие уплате заимодавцу (кредитору) в размере и на условиях, предусмотренных договорами займа (кредита);
- дополнительные расходы по займам.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в стоимость

этого инвестиционного актива равномерно независимо от условий их оплаты согласно договорам займа (кредита).

Общество не осуществляет расчет оценки займов по дисконтированной стоимости.

3.1.9. Учет оценочных обязательств

В бухгалтерском учете и отчетности отражается оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков.

Оценочные обязательства, связанные с выплатами работникам, включают в себя также обязательства по оплате страховых взносов и иных обязательных платежей, связанных с такими выплатами.

Обязательства по выплате неиспользованных отпусков признаются в сумме, рассчитанной исходя из накопленных, но неиспользованных на отчетную дату дней отпуска каждого из сотрудников.

Оценочные обязательства, связанные с выплатами работникам, включают в себя также обязательства по оплате страховых взносов и иных обязательных платежей, связанных с такими выплатами.

3.1.10. Учет налога на прибыль

При отражении в бухгалтерском учете информации о расчетах по налогу на прибыль Общество руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 с учетом Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Общество отражает в бухгалтерском учете и отчетности отложенный налог на прибыль, постоянные налоговые доходы/расходы, которые представляют собой суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в последующих отчетных периодах.

Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

При этом учет постоянных и временных разниц ведется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль. Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отложенный налог на прибыль определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на начало и конец периода определяются на основе временных разниц, рассчитанных путем сравнения балансовой стоимости активов и обязательств с их стоимостью, которая будет учитываться при расчете налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы, а отложенные налоговые активы – в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того (то есть когда это более вероятно, чем нет), что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто в составе внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

3.1.11. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Существенность ошибки определяется исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности. 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 отчетности, составленной за этот отчетный период.

В показатели Отчета о финансовых результатах 2024 года внесены изменения по следующим причинам:

- исправлена ошибка по квалификации расходов между видами: общехозяйственные расходы, учтенные в составе коммерческих расходов, перенесены в управленческие расходы;
- исправлена ошибка по отражению восстановления оценочного обязательства на предстоящую оплату отпусков в составе прочих доходов: реклассифицировано в отчетности в уменьшение управленческих и коммерческих расходов

Таблица № 2
Изменение сравнительных показателей ОФР (тыс. руб.)

Статья Отчета о финансовых результатах	Причины изменений	Изменения за 2024 г			За 2024 г. (до пересчета)	За 2024 г. (после пересчета)
		Всего	Исправление ошибки	Изменение учетной политики		
Коммерческие расходы (2210)	всего	6 211	6 211	-	(465 599)	(459 388)
	1	5 405	5 405	-		
	2	806	806	-		
Управленческие расходы (2220)	всего	(4 554)	(4 554)	-	-	(4 554)
	1	(5 405)	(5 405)	-		
	2	851	851	-		
Прочие доходы (2340)	2	(1 657)	(1 657)	(626 067)	752 257	124 533

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены корректировки в соответствии с вышеизложенной информацией.

3.2. Изменения учетной политики

3.2.1. Изменение в учетной политике на 2025 год, сравнительные показатели

В 2025 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с:

- вступлением в силу с 1 января 2025 г. ФСБУ 4/2023
 - Общество утвердило формы годовой бухгалтерской отчетности, соответствующие ФСБУ 4/2023, с определенным указанным Стандартом уровнем детализации статей. Информация о содержании статей, являющаяся по мнению Общества существенной для пользователей отчетности раскрыта в настоящих Пояснениях.
- изменением способов учета в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»:
 - курсовые разницы, отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов свернуто на основании п. 28 ФСБУ 4/2023.

Последствия ретроспективного пересчета показателей в виду изменения учетной политики в Бухгалтерском балансе приведены в Таблице.

Таблица №3
Изменение сравнительных показателей Бухгалтерского баланса в результате изменения учетной политики (тыс. руб.)

Статья Бухгалтерского баланса	Причины изменений	Значение показателя
1450 Прочие обязательства	1.1.	
Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2024г.		(35)
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (до пересчета)		35
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (после пересчета)		-

Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2023г.	(35)
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (до пересчета)	35
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (после пересчета)	-

1520 Кредиторская задолженность 1.1

Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2024г.	35
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (до пересчета)	16 916 858
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2024 г. (после пересчета)	16 916 893
Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2023г.	35
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (до пересчета)	3 972 056
Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (после пересчета)	3 972 091

Последствия ретроспективного пересчета показателей в виду изменения учетной политики в Отчете о прибылях и убытках приведены в Таблице.

Таблица №4
*Изменение сравнительных показателей ОФР
в результате изменения учетной политики (тыс. руб.)*

Изменения за 2024 г.

Статья Отчета о финансовых результатах	Причины изменений	Всего	Исправлен ие ошибок	Изменени е учетной политики	За 2024 г. (до пересчета)	За 2024 г. (после пересчета)
Прочие доходы (2340)	2.1.	(627 724)	(1 657)	(626 067)	752 257	124 533
Прочие расходы (2350)	2.1	626 067	-	626 067	(957 549)	(331 482)

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены корректировки в соответствии с вышеизложенной информацией.

4. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Финансовые вложения

4.1.1. Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения Общества на 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

Таблица №6
Структура долгосрочных финансовых вложений (тыс. руб.)

	31 декабря		
	2025 года	2024 года	2023 года
Долгосрочные финансовые вложения	5	5	5
<i>в том числе:</i>			
вложения в уставные капиталы	5	5	5

4.2. Запасы

Балансовая стоимость запасов Общества, остатки запасов в разрезе фактической себестоимости и обесценения по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также движение запасов по видам запасов за 2025 год представлены следующим образом:

Таблица №7
Наличие и движение запасов (тыс. руб.)

	в том числе		
	Итого	Товары для перепродажи	Расходы на продажу
На 31 декабря 2023 года	537 520	526 875	10 645
<i>в том числе:</i>			
фактическая себестоимость	537 520	526 875	10 645
<i>из них в пути</i>	526 875	526 875	-
Поступления и затраты	9 139 002	8 635 768	503 234
Списание (в Отчет о финансовых результатах)	(8 537 743)	(8 072 144)	(465 599)
Изменение вида запасов	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	1 138 779	1 090 499	48 280
<i>в том числе:</i>			
фактическая себестоимость	1 138 779	1 090 499	48 280
<i>из них в пути</i>	437 662	437 662	-
Поступления и затраты	5 375 339	5 035 091	340 248
Списание (в Отчет о финансовых результатах)	(6 512 875)	(6 124 363)	(388 512)
Изменение вида запасов	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	1243	1 227	16
<i>в том числе:</i>			
фактическая себестоимость	1 243	1 227	16
<i>из них в пути</i>	-	-	-

Общество произвело анализ признаков обесценения запасов. В силу высокой оборачиваемости запасов в результате анализа признаки обесценения не установлены и в 2025 году не требуется признания резерва под обесценение запасов.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные Обществом в связи с приобретением запасов составили по состоянию на 31.12.2025 г. – 1 332 605 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 г. – 471 187 тыс. руб., и по состоянию на 31.12.2023 г. – 4 613 тыс. руб.

Ограничения имущественных прав, в том числе запасов, находящихся в залоге, у Общества не имеется.

4.3. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам на 31 декабря 2025 года представлена следующим образом:

Таблица №8
Структура дебиторской задолженности (тыс. руб.)

	31 декабря					
	2025 года		2024 года		2023 года	
	долго-срочная	кратко-срочная	долго-срочная	кратко-срочная	долго-срочная	кратко-срочная
Авансы, выданные за товары и услуги		6 211	-	485 151	-	1 334 387

Расчеты с покупателями и заказчиками	93	-	-	-	50 795
Расчеты по налогам и сборам	114	-	635	-	1 332 544
Прочая дебиторская задолженность	48 869 581	-	20 571 269	-	42 580
Резерв по сомнительным долгам	(515)	-	(1 476)	-	-
Итого по видам	- 48 875 484	-	21 055 579	-	2 760 306
Итого задолженности	48 875 484		21 055 579		2 760 306

Движение резерва по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

Таблица №9
Движение резерва по сомнительной дебиторской задолженности (тыс. руб.)

	Авансы выданные
на 31 декабря 2024 года	1 476
Увеличение резервов	-
Использование резервов	(961)
на 31 декабря 2025 года	515

4.4. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

Таблица №10
Структура денежных средств (тыс. руб.)

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета в банках	322 090	20 124
<i>в том числе:</i>		
в российских рублях	322 090	20 124
Итого	322 090	20 124

4.5. Сведения о капитале

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал составлял 10 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал составлял 10 тыс. руб.

4.6. Заемные средства

Заемные средства на 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

Таблица №11
Структура заемных средств (тыс. руб.)

	На начало года	Изменения за период		На конец периода
		получено	возвращено	
Период: 2024 год				
Долгосрочные	-	-	-	-
Краткосрочные	-	9 772 082	(5 702 61)4	4 069 468
<i>в том числе</i>				
необеспеченные банковские кредиты	-	1 600 000	-	1 600 000
займы	-	7 686 000	(5 558 835)	2 127 165
проценты к уплате	-	486 082	(143 779)	342 303
Период: 2025 год				
Долгосрочные	-	6 506 000	(958 835)	5 547 165
<i>в том числе</i>				
займы	-	6 506 000	(958 835)	5 547 165
проценты к уплате	-	-	-	-
Краткосрочные	4 069 468	1 310 763	(4 234 06)7	1 146 164
<i>в том числе</i>				
необеспеченные банковские кредиты	1 600 000	-	(1 600 000)	-
займы	2 127 165	-	(2 127 165)	-
проценты к уплате	342 303	1 310 763	(506 902)	1 146 164
Итого заемные средства	4 069 468	7 816 763	(5 192 902)	6 693 329

Сумма начисленных процентов по займам и кредитам за 2025 год составила 1 310 763 тыс. руб.

4.7. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2025 года представлена следующим образом:

Таблица №12
Структура кредиторской задолженности (тыс. руб.)

	2025 года		31 декабря 2024 года		2023 года	
	долго-срочная	кратко-срочная	долго-срочная	кратко-срочная	долго-срочная	кратко-срочная
авансы, полученные	-	-	-	-	-	4 302 631
НДС с авансов полученных	-	-	-	-	-	(668 999)
расчеты с поставщиками	-	12 373 688	-	1 646 936	-	199 729
прочая кредиторская задолженность	-	20 034 262	-	15 269 957	-	138 730
<i>в том числе</i>						
задолженность перед персоналом	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	-	2 069 502	-	192 709	-	138 599
Итого задолженности	-	32 407 950	-	16 916 893	-	3 972 091

4.8. Оценочные обязательства

Движение оценочных обязательств за 2025 год представлено следующим образом:

Таблица №13
Движение оценочных обязательств (тыс. руб.)

	На оплату неиспользованных отпусков	Итого
на 31 декабря 2024 года	413	413
Признано	3 164	3 164
Списано	(2 743)	(2 743)
в том числе		
погашено	(523)	(523)
на 31 декабря 2025 года	834	834

4.9. Выручка

Выручка в разрезе обычных видов деятельности за 2025 год представлена следующим образом:

Таблица №14
Структура выручки (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Выручка от оказания услуг по предоставлению рассрочки физическим лицам	29 380 371	8 704 524
Выручка от реализации товаров юридическим лицам	6 625 803	3 835 710
Итого	36 006 174	12 540 234

4.10. Себестоимость продаж

Себестоимость продаж в разрезе обычных видов деятельности за 2025 год представлена следующим образом:

Таблица №15
Структура себестоимости (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Себестоимость оказания услуг по предоставлению рассрочки	15 028 289	1 342 499
Себестоимость реализации товаров юридическим лицам	6 124 363	8 072 144
Итого	21 152 652	9 414 643

Себестоимость продаж в разрезе элементов затрат за 2025 год представлена следующим образом:

Таблица №16
Структура себестоимости (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Материальные затраты, в т.ч.:	21 152 652	9 414 643
Себестоимость реализованных товаров	6 124 363	8 072 144
Расходы, связанные с оказанием услуг	15 028 289	1 342 499
Итого	21 152 652	9 414 643

4.11. Коммерческие расходы

Коммерческие расходы за 2025 год представлены следующим образом

Таблица №17
Структура коммерческих расходов (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал	4 925	4 285
Отчисления в социальные внебюджетные фонды	1 244	1 128
Транспортные расходы	289 661	216 339
Услуги по хранению и складированию грузов	25	50 369
Агентское вознаграждение	18 467	98 296
Страхование имущества	583	4 290
Маркировка товара	4 269	58 186
Таможенное оформление	98 850	25 869
Прочие расходы	2 134	626
Итого	420 158	459 388

4.12. Управленческие расходы

Управленческие расходы за 2025 год представлены следующим образом:

Таблица №18
Структура управленческих расходов (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал	4 028	2 615
Отчисления в социальные внебюджетные фонды	1 333	802
Административно-хозяйственные расходы	240	240
Специализированные услуги для нужд управления	212	894
Прочие расходы	3	3
Итого	5 816	4 554

4.13. Прочие доходы

Прочие доходы за 2025 год представлены следующим образом

Таблица №19
Структура прочих доходов (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Курсовые разницы	160 383	118 435
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	-	2 093
Премия от поставщиков	152 066	4 000
Прочие	-	5
Итого	312 449	124 533

4.14. Прочие расходы

Прочие расходы за 2025 год представлены следующим образом:

Таблица №20
Структура прочих расходов (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Резерв по сомнительным долгам	-	1 476
Премия покупателям	154 526	-
Продажа (покупка) иностранной валюты	-	1 625
Штрафы, пени и неустойки по хозяйственным договорам	1 300	8 647

Расходы на услуги кредитных организаций	1 970 378	302 189
Убытки прошлых лет	-	17 147
Прочие	2 094	398
Итого	2 128 298	331 482

4.15. Налог на прибыль

Взаимосвязь между расходом по налогу на прибыль за 2025 год и показателем прибыли до налогообложения представлена следующим образом:

Таблица №21
Расчеты по налогу на прибыль (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	11 313 182	1 969 428
Условный доход (расход) по налогу на прибыль	(2 826 522)	(393 886)
Постоянные налоговые доход (расход)	(869)	(5 407)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в т.ч.	(2 827 391)	(399 293)
текущий налог на прибыль	(2 824 945)	(399 369)
отложенный налог на прибыль,	(2 446)	76
<i>в том числе обусловленный:</i>		
возникновением (погашением) временных разниц в отчетном периоде	(2 446)	76
изменением правил налогообложения, изменениями применяемых налоговых ставок	-	20

Ставка по налогу на прибыль в 2025 году составляла 25 процентов, правила налогообложения не изменялись.

4.16. Связанные стороны

В целях подготовки настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008 Обществом выделены следующие группы связанных сторон:

Таблица №22
Описание групп связанных сторон

Наименование	Характер отношений
Участник Общества	Физическое лицо, владеет 100% уставного капитала Общества
Дочерние хозяйственные общества	Контролируются Обществом (Обществу принадлежит более 50% уставного капитала организаций)
Основной управленческий персонал организации	Должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества

К основному управленческому персоналу Общество относит: генерального директора. В течение 2025 и 2024 годов Общество начислило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

Таблица №23
Вознаграждения основному управленческому составу (тыс. руб.)

	2025 год	2024 год
Краткосрочные вознаграждения		
(оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, премии по итогам работы,	2 507	1 725

отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т. п.)

Итого

2 507

1 725

5. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА И РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Операционная среда

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. В 2025 году в Российской Федерации наблюдается нестабильная политическая и экономическая ситуация, обусловленная введением новых санкционных пакетов со стороны западных стран, что существенно ограничивает доступ к международным финансовым инструментам. Это может негативно повлиять на осуществление валютных операций и международную деятельность российских организаций.

Также в 2025 году приняты дополнительные нормативные акты, усиливающие требования к защите персональных данных и регулирование онлайн торговли, правоприменительная практика по которым будет складываться в последующие 2-3 года и определит степень влияния дополнительных ограничений на развитие основных направлений деятельности Общества.

В 2025 году наблюдалась динамика по снижению ключевой ставки Банком России, что позволяет прогнозировать повышение покупательской активности и рост экономических показателей. Однако стабилизация Российской экономики во многом будет зависеть от методов реализации государством социально-экономических мер по обеспечению устойчивости, в том числе управлению инфляцией. За 2025 год отмечен рост инфляции более 10% из-за ослабления рубля и дисбаланса спроса и предложения в ряде сегментов экономики.

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества, тем не менее последствия текущей экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общество на данный момент сложно определить.

Налогообложение

В рамках реформирования налоговой системы в 2025 году были приняты существенные изменения в Налоговый кодекс РФ. Самые существенные нововведения – прогрессивная шкала НДФЛ, увеличение ставки налога на прибыль организаций до 25%, повышение ставок налога на имущество. С 01.01.2026 увеличивается ставка НДС до 22%. Таким образом, Правительство РФ реализует курс на укрепление налоговой дисциплины, повышение собираемости налогов, обеспечение стабильных доходов бюджета, что как следствие увеличивает нагрузку на бизнес, как в части уплаты налоговых платежей, так и организации системы учета и контроля их исчисления.

При этом не устраненные пробелы в нормативном регулировании, возможность различной интерпретации положений нормативных актов налогоплательщиками, фискальными органами и судами РФ, как в области определения объектов налогообложения, исчисления налоговых баз, так и администрирования уплаты налогов и сборов в РФ, особенно в ситуациях реализации хозяйственной деятельности в рамках многоступенчатых смешанных договоров, взаимодействия с иностранными контрагентами, в том числе постсоветского пространства, имеющих слабую учетную инфраструктуру и национальные особенности организации бизнеса, провоцирует перманентное наличие налоговых рисков для российских организаций.

Руководство признает наличие данного риска для Общества, и на постоянной основе реализует мероприятия для его снижения путем повышения качества учетных процессов и оптимизации взаимодействия с контрагентами.

Финансовые риски

Деятельность Общества связана с различными финансовыми рисками: рыночные риски (включая валютный риск и риск изменения процентных ставок), кредитный риск и риск ликвидности.

В 2025 году наблюдалась значительная волатильность валют:

курс доллара США колебался с 103,4 до 78,9 рублей,

курс йены колебался 0,66 до 0,50 рублей, что генерирует риски неопределенности и убытков для инвесторов, потерь для организаций, ведущих международную торговлю, а также негативно влияет на макроэкономическую стабильность, приводя к инфляции и снижению деловой активности.

Подверженность Общества риску изменения рыночных процентных ставок связана главным образом с долгосрочными долговыми обязательствами Общества с плавающей процентной ставкой. Общество управляет риском изменения процентных ставок, формируя сбалансированный портфель кредитов и займов с фиксированными и плавающими процентными ставками.

С целью контроля кредитного риска, относящегося к денежным средствам и их эквивалентам, Общество размещает свободные денежные средства только в тех банках, которые, по мнению руководства, имеют минимальный риск дефолта. Руководство регулярно пересматривает надежность и кредитоспособность банков, в которых размещены денежные средства Общества.

Основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность. Руководство периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей.

Общество контролирует риск ликвидности таким образом, чтобы в любой момент времени обладать достаточным запасом ликвидности, необходимым для выполнения своих текущих обязательств как в нормальных условиях ведения бизнеса, так и в условиях существенной неопределенности, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая существенному риску репутацию Общества.

В 2025 году руководство определило и оценило наиболее значимые риски корпоративного уровня (в том числе финансовые риски). Реализуемые процедуры управления рисками в Обществе сконцентрированы на уменьшении непредсказуемости финансовых и товарных рынков и направлены на снижение потенциальных негативных последствий на финансовый результат Общества.

Общество не использует производные финансовые инструменты для хеджирования рисков.

Репутационный риск

Под репутационным риском понимается риск нанесения ущерба деловой репутации Общества, формирования у клиентов, контрагентов, иных лиц негативного представления об Обществе или его представителях (работниках), в том числе качестве оказываемых им услуг или деятельности Общества в целом.

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его клиентов (контрагентов) вследствие негативного представления о качестве оказываемых Обществом работ и услуг, соблюдении сроков поставок активов, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Более того, начиная с 2024 года Общество вело планомерную работу по улучшению условий работы с клиентами (контрагентами): изменило алгоритм начисления штрафов в сторону снижения, а также открыло образовательную платформу для развития предпринимателей, непрерывно улучшается контент торговых площадок Общества, актуализируются стандарты сервисного обслуживания.

Репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

Генеральный директор

_____ Щербина Н.А.

31 марта 2026 года