

Общество с ограниченной ответственностью "Залог"
(ООО "Залог")
ИНН 7813222490, КПП 781001001, ОГРН 1157847185352,
адрес: 196191, Санкт-Петербург г., Ленинский пр., д.168, литера А, пом.7Н, оф. 39

(полное наименование организации, ИНН, КПП, ОГРН, адрес)

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОКВЭД, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ОБЩЕСТВОМ: 64.99

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

2.1. Неиспользуемые стандарты

Организация вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, на основании чего не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н.
(Основание: п. 3 ПБУ 8/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" (ПБУ 18/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н.
(Основание: п. 2 ПБУ 18/02);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н.
(Основание: п. 3 ПБУ 11/2008);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 08.11.2010 N 143н.
(Основание: п. 2 ПБУ 12/2010);
- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н.
(Основание: п. 3.1 ПБУ 16/02).

2.2. Исправление ошибок и изменение учетной политики

2.2.1. Организация, являясь СМП, который вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, исправляет существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета сравнительных показателей отчетности с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления указанной ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода.

(Основание: п. п. 9, 14 ПБУ 22/2010)

2.2.2. Организация, являясь СМП, который вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую отчетность, отражает в бухгалтерской отчетности последствия изменения Учетной политики перспективно. Исключение составляют случаи, когда иной порядок установлен законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету.

(Основание: п. 15.1 ПБУ 1/2008)

2.3. Учет основных средств и капитальных вложений в них

2.3.1. Капитальные вложения в основные средства оцениваются в упрощенном порядке:

- без включения процентов, связанных с капвложениями;

- без учета скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых поставщиком;
- без учета дисконтирования в случае длительной отсрочки (рассрочки) платежа.

Затраты, не включенные в сумму капвложений в ОС, признаются расходами периода, в котором они понесены.

(Основание: пп. "а" п. 4 ФСБУ 26/2020, п. 12 ФСБУ 6/2020)

2.3.2. При осуществлении капитальных вложений в ОС организация определяет фактические затраты (в части оплаты неденежными средствами) в сумме балансовой стоимости передаваемых активов, фактических затрат на выполнение работ, оказание услуг, вне зависимости от возможности определения справедливой стоимости как передаваемых, так и приобретаемых активов, работ, услуг.

(Основание: п. 13 ФСБУ 26/2020)

2.3.3. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 000 (сто тысяч) 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. Для обеспечения контроля за сохранностью указанных активов они принимаются на забалансовый учет.

(Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020)

2.3.4. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

(Основание: пп. "а" п. 13 ФСБУ 6/2020)

2.3.5. Организация не проверяет ОС на обесценение.

(Основание: п. 3 ФСБУ 6/2020)

2.3.6. Организация не проверяет капитальные вложения на обесценение.

(Основание: пп. "а" п. 4 ФСБУ 26/2020)

2.3.7. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

(Основание: п. 33 ФСБУ 6/2020)

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

(Основание: п. 35 ФСБУ 6/2020)

2.4. Учет нематериальных активов

2.4.1. Затраты на приобретение, создание, улучшение объектов, которые подлежат принятию к бухгалтерскому учету в качестве НМА, признаются в составе расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления.

(Основание: пп. "б" п. 4 ФСБУ 26/2020)

2.5. Учет запасов

2.5.1. Организация принимает к бухгалтерскому учету приобретенные запасы по цене поставщика без учета скидок, вычетов, премий и льгот. При этом затраты, подлежащие включению в стоимость запасов согласно ФСБУ 5/2019 (затраты на заготовку, доставку и т.д.), включаются в состав расходов периода, в котором понесены.

(Основание: п. 17 ФСБУ 5/2019)

2.5.2. При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из средней за период фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц.

(Основание: пп. "б" п. 36, п. 39 ФСБУ 5/2019)

2.5.3. Резерв под обесценение запасов не создается. Организация отражает запасы в учете и отчетности на отчетную дату по фактической себестоимости.

(Основание: п. 32 ФСБУ 5/2019)

2.6. Учет финансовых вложений

2.6.1. Последующая оценка всех финансовых вложений производится в порядке, установленном ПБУ 19/02 для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Переоценка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, не производится.
(Основание: п. 19 ПБУ 19/02)

2.6.2. При выбытии ценных бумаг их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.
(Основание: п. 26 ПБУ 19/02)

2.7. Выявление сомнительной дебиторской задолженности

2.7.1. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.
(Основание: п. 23 ФСБУ 4/2023)

2.7.2. При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

2.7.3. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

(Основание: абз. 4 п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности)

2.8. Учет аренды

2.8.1. Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете "Права пользования активами" к счету 01 "Основные средства".
(Основание: п. 10 ФСБУ 25/2018)

2.8.2. Организация использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- 1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
- 2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

(Основание: п. п. 11, 12 ФСБУ 25/2018)

2.8.3. Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

(Основание: п. 11 ФСБУ 25/2018)

2.9. Учет расходов и доходов

2.9.1. Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи" в полной сумме.

(Основание: абз. 2 п. 9 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 44))

2.10. Бухгалтерская отчетность

2.10.1. Организация применяет упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, основанные на формах из Приложения N 9 к ФСБУ 4/2023, в которых в отношении показателей, объединенных в группы, приводятся только итоговые показатели по группам без детализации внутри групп.

Отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств не составляются.

Формы бухгалтерской отчетности, применяемые организацией, приведены в Приложении N 5 к Учетной политике.

(Основание: пп. "а" п. 52, п. п. 53, 63 ФСБУ 4/2023)

2.10.2. Расходы на приобретение несущественных активов стоимостью менее установленного лимита, не признаваемых в составе ОС, включаются в тот показатель отчета о финансовых результатах, в который включалась бы амортизация основных средств в отсутствие такого лимита. При раскрытии элементов затрат на производство в пояснениях указанные расходы отражаются вместе с амортизацией.

(Основание: п. 9 Рекомендации Р-126/2021-КпР).

3. ПОЯСНЕНИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Основные средства и нематериальные активы

На отчетную дату основные средства и нематериальные активы в организации отсутствуют.

3.2. Финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2025 года финансовые вложения составляют 73 502 тыс. руб., в том числе: краткосрочные финансовые вложения (срок погашения / выбытия до 12 месяцев) — 73 502 тыс. руб.

Состав финансовых вложений: займы выданные — 73 448, вклады в уставные капиталы - 54. Признаков устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, учитываемых по первоначальной стоимости, не выявлено; резерв под обесценение не создавался.

3.3. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2025 года запасы в организации отсутствуют.

3.4. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность составляет 98 346 тыс. руб. (на 31.12.2024: 92 726 тыс. руб.), в том числе:

-авансы выданные — 14 тыс. руб.;

-задолженность по налогам и взносам (переплата) — 276 тыс. руб.;

-расчёты с прочими дебиторами — 98 056 тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам не создавался ввиду существенной неопределённости в отношении её погашения. При оценке сомнительности задолженности Организация принимает во внимание: срок просрочки, финансовое состояние должника, наличие обеспечения, наличие судебных разбирательств. Дебиторская задолженность, переданная в залог или иным образом обременённая отсутствует.

3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2025 года денежные средства и денежные эквиваленты составляют 1 568 тыс. руб. (на 31.12.2024: 204 тыс. руб.), в том числе: расчётные счета в банках — 1 568 тыс. руб.

Ограничений в использовании денежных средств (арест, заморозка счёта, залог) по состоянию на 31 декабря 2025 года не имеется.

3.6. Капитал

Уставный капитал Организации составляет 300 тыс. руб. и полностью оплачен. Изменений в уставном капитале в 2025 году не было.

Добавочный капитал в 2025 году изменился с 44 700 тыс. руб. до 0 руб. в связи с возвратом векселей учредителям.

Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) по итогам 2025 года составляет 5 862 тыс. руб. (на 31.12.2024: -5 173 тыс. руб.). Чистая прибыль (убыток) за 2025 год — 11 035 тыс. руб.

3.7. Обязательства

3.7.1. Долгосрочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2025 года долгосрочные обязательства составляют 1 800 тыс. руб. (на 31.12.2024: 1 800 тыс. руб.), в том числе: долгосрочные кредиты и займы — 1 800 тыс. руб.

3.7.2. Краткосрочные кредиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2025 года краткосрочные кредиты и займы составляют 165 286 тыс. руб. (на 31.12.2024: 294 535 тыс. руб.), в том числе: займы от сторонних организаций/физических лиц — 165 286 тыс. руб.

3.7.3. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиторская задолженность составляет 168 тыс. руб. (на 31.12.2024: 5 282 тыс. руб.), в том числе:

задолженность перед поставщиками и подрядчиками — 5 тыс. руб.;

задолженность перед государственными внебюджетными фондами — 9 тыс. руб.;

задолженность по налогам и сборам — 154 тыс. руб.

4. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Выручка в виде процентов по предоставленным займам за 2025 год составила 54 914 тыс. руб. (за 2024 год: 43 215 тыс. руб.). Себестоимость продаж за 2025 год составила 3 993 тыс. руб. (за 2024 год: 901 тыс. руб.). Структура себестоимости по элементам затрат: аренда — 3 245 тыс. руб., оплата труда и социальное страхование — 748 тыс. руб. Управленческие расходы отсутствуют. Управленческие и коммерческие расходы списываются в полном объёме в том периоде, в котором они понесены.

4.2. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2025 год составили 14 060 тыс. руб. (за 2024 год: 2 769 тыс. руб.), в том числе: доходы от продажи прочего имущества — 14 060 тыс. руб. Прочие расходы за 2025 год составили 53868 тыс. руб. (за 2024 год: 3 115 тыс. руб.), в том числе: проценты к уплате по кредитам и займам — 50 551 тыс. руб.; прочие расходы — 3 317 тыс. руб.

4.3. Налоги на прибыль и иные обязательные платежи

Организация применяет общую систему налогообложения (ОСН). Текущий налог на прибыль за 2025 год исчислен по ставке 25 % (с 2025 года в соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ) и составил 78 тыс. руб. Организация не применяет ПБУ 18/02; постоянные и временные разницы, а

также отложенные налоговые активы и обязательства не отражаются.

<u>Генеральный директор</u> (наименование должности) 27 марта 2026 г.	<u>Артемов</u> <u>Н.Н.</u> (подпись)	<u>Артемов Николай Николаевич</u> (расшифровка подписи)
---	--	--