Пояснения

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

ООО «Золотой запас»

1. Основной вид экономической деятельности 47.78. «Торговля розничная филателистическими и нумизматическими товарами в специализированных магазинах»

ООО «Золотой запас» входит в группу компаний, работающих под **единым брендом «Золотой запас»**. «Золотой запас» является одним из ведущих частных (небанковских) операторов на рынке монет из драгоценных металлов в России.

2. Учетная политика

2.1 Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Отраслевые стандарты, регулирующие учет и отчетность с учетом деятельности организации, отсутствуют и поэтому не применяются.

2.2 Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

2.3. Налоговый учет ведется на основе первичных документов, данные из которых группируются в регистрах бухгалтерского учета.
Формы регистров, применяемых для ведения налогового учета, приведены в приложении к учетной политике для целей бухгалтерского учета.

2.4. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.
В течение отчетного периода организация исчисляет и уплачивает сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном ст. 286 НК РФ.

2.5. Организация признает доходы и расходы по кассовому методу.
При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашение задолженности иным способом.
Расходами признаются затраты после их фактической оплаты. Оплатой признается прекращение встречного обязательства приобретателем соответствующих товаров (работ, услуг) и имущественных прав перед продавцом.

2.6. Учет амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом в целях налогообложения признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у организации на праве собственности (если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ) и используются для извлечения дохода.
Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

По приобретаемым основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации в целях применения линейного метода, определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на число месяцев эксплуатации данного имущества у предыдущих собственников.

По всем объектам амортизируемого имущества организация применяет линейный метод начисления амортизации.

2.7. Налог на доходы физических лиц

Учет доходов, выплаченных физическим лицам, в отношении которых организация выступает налоговым агентом, предоставленных налоговых вычетов, а также сумм исчисленного и удержанного с них НДФЛ ведется в налоговом регистре, форма которого приведена в Приложении № 2 к Учетной политике.

2.8 Страховые взносы

Учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, а также относящихся к ним сумм страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты и в отношении которого организация выступает плательщиком, ведется в регистрах учета, форма которых приведена в Приложении № 3 к учетной политике.

Учет начислений страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний ведется в карточках учета, форма которых приведена в Приложении № 4 к учетной политике.

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 [1]		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.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
	За 2024 г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
(группа)	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
из них исключительные права	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)

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[1]		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.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
	за 2024 г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
(группа)	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
из них исключительные права	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

с. 3

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	0	0	0
в том числе: (группа)	0	0	0
из них созданные организацией	0	0	0
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	0	0	0
в том числе: (группа, объект)	0	0	0
из них созданные организацией	0	0	0

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

с. 4

Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	0	0	0
в том числе: (группа, объект)	0	0	0
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	0	0	0
в том числе: (группа, объект)	0	0	0

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.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа, объект)	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа, объект)	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа, объект)	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0

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.	0	0	0	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	0	0
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
(группа, объект)	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
из них	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
исключительные права	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
(группа, объект)	за _____ 20__ г.					
из них	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0
исключительные права	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	0

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств0

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		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	за 2025 г.	221	(184)	0	(0)	0	(15)	0	0	0	0	0	221	(198)
в том числе:	за 2025 г.	221	(184)	0	(0)	0	(15)	0	0	0	0	0	221	(198)
офисное оборудование (группа)	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
Инвестиционная недвижимость - всего	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)
(группа)	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	0	0	(0)

4.2. Наличие и движение прав пользования активами0

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	за 2025 г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	(0)
	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	(0)
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	(0)
(объект)	за _____ 20__ г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	0	0	0	(0)

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31.12. 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	23	38	77
в том числе: офисное оборудование (группа, объект)	23	38	77
Неамортизируемые основные средства - всего	0	0	0
в том числе: используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы (группа, объект)	0	0	0
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (группа, объект)	0	0	0
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости (группа, объект)	0	0	0

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31.12 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	0	0	0
в том числе: (группа)	0	0	0
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	0	0	0
в том числе: (группа)	0	0	0
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	0	0	0
в том числе: (группа)	0	0	0
из них основные средства, находящиеся в залоге	0	0	0

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	за 2025 г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
(группа)	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
(группа)	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	зза _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе:	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
(группа)	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	за 2025 г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за _____ 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: (группа)	За 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	0	(0)	(0)	0	0

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		процентры (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.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
в том числе: (вид, группа)	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
Краткосрочные финансовые вложения - всего	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
в том числе: (вид, группа)	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
Итого	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0
	за 20__ г.	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31.12. 2025 г.	На 31 декабря 2024__ г.	На 31 декабря 2023__ г.[7]
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	0	0	0
в том числе: (вид, группа)	0	0	0
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	0	0	0
в том числе: (вид, группа)	0	0	0
Иное использование финансовых вложений	0	0	0

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	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.	44925	(0)	570674	(516164)	0	0	X	X	99435	(0)
	за 2024 г.	77349	(0)	883161	(915585)	0	0	X	X	44925	(0)
в том числе:	За 2025 г.	44925	(0)	570674	(516164)	0	0	0	0	99435	(0)
товары (монеты) (вид)	за 2024 г.	77349	(0)	883161	(915585)	0	0	0	0	44925	(0)

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31.12. 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	0	0	0
в том числе: (вид)	0	0	0
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	0	0	0
в том числе: (вид)	0	0	0

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			перекласс ифициров ано	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.	57099	(0)	0	0	(5833)	(0)	0	0	51266	(0)
	за 2024 г.	0	(0)	57099	0	(0)	(0)	0	0	57099	(0)
в том числе:	за 2025 г.	57099	(0)	0	0	(5833)	(0)	0	0	51266	(0)
прочие дебиторы и кредиторы (вид)	за 2024 г.	0	(0)	57099	0	(0)	(0)	0	0	57099	(0)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2025 г.	2126	(0)	311	0	(0)	(0)	0	0	2437	(0)
	за 2024 г.	1855	(0)	271	0	(0)	(0)	0	0	2126	(0)
в том числе:	за 2025 г.	2126	(0)	311	0	(0)	(0)	0	0	2437	(0)

поставщики и подрядчики (вид)	За 2024 г.	1855	(0)	271	0	(0)	(0)	0	0	2126	(0)
Итого	за 2025 г.	59225	(0)	311	0	(5833)	(0)	0	X	53703	(0)
	за 2024 г.	1855	(0)	57370	0	(0)	(0)	0	X	59225	(0)

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						
в том числе: (вид)	0	0	0	0	0	0

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		перекласс ифициров ано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	за 2025 г.	0	50000	0	(14069)	(0)	0	35931
	За 2024 г.	0	0	0	(0)	(0)	0	0
в том числе: долгосрочные кредиты (вид)	За 2025 г.	0	50000	0	(14067)	(0)	0	35931
	За 2024 г.	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Краткосрочные обязательства - всего	за 2025 г.	1249	3870	0	(0)	(0)	0	5119
	за 2024 г.	530	719	0	(0)	(0)	0	1249
в том числе: (вид)	За 2025г.	0	0	0	(0)	(0)	0	0
	за 2024 г.	0	0	0	(0)	(0)	0	0
Итого	за 2025 г.	1249	53870	0	(14069)	(0)	X	41050
	за 2024 г.	530	719	0	(0)	(0)	X	1249

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	0	0	0
в том числе: (вид)	0	0	0

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.	0	0	(0)	(0)	0
	2024 г.	0	0	(0)	(0)	0
в том числе: (группа)	за _____ 20__ г.	0	0	(0)	(0)	0
	за _____ 20__ г.	0	0	(0)	(0)	0

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 205 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023__ г.
Полученные - всего	0	0	0
в том числе: (вид)	0	0	0
Выданные - всего	0	0	0
в том числе: (вид)	0	0	0

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	516179	855679
Затраты на оплату труда	2603	1844
Отчисления на социальные нужды	716	875
Амортизация	15	39
Прочие затраты	17521	16020
Итого по элементам	533685	874457
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции		

Итого расходы по обычным видам деятельности		

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	0	0
в том числе: на финансирование капитальных затрат	0	0
на финансирование текущих расходов	0	0

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	за 2025 г.	0	0	(0)	0
	за 2024 г.	0	0	(0)	0
в том числе: (назначение)	за 2025 г.	0	0	(0)	0
	за 2024 г.	0	0	(0)	0

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР _____ Вершинина Э.О.
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

"23"марта 2026 г.