

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«СМАРТФАКТ»
(ООО «СМАРТФАКТ»)**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «СМАРТФАКТ»** (ОГРН: 1147746711958), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО «СМАРТФАКТ»** по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита

годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Биржевые облигации и займы

Информация о заемных обязательствах раскрыта в стр.1410, стр. 1510 Бухгалтерского баланса, пункте 8 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

Вопросы выпуска облигаций и привлечение кредитов являются одними из наиболее значимых для аудита в связи со значительным объемом размещаемых облигаций и привлекаемых кредитов.

Наши аудиторские процедуры включали:

- на выборочной основе проведена проверка размещаемых облигаций и привлекаемых кредитов;
- проведена проверка полноты признания расходов в виде начисления и уплаты процентов;
- проанализированы и протестированы облигации и привлекаемые кредиты на предмет отражения их в составе долгосрочных и краткосрочных;
- проверен порядок составления отчета о движении денежных средств и достаточность раскрытий, сделанных организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые вложения

Информация о финансовых вложениях раскрыта в стр.1240 Бухгалтерского баланса, пункте 8 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год.

По нашему мнению, признание и оценка суммы финансовых вложений и создание резервов по финансовым вложениям являлись одними из наиболее значимых вопросов аудита в связи с их существенной величиной.

Наши аудиторские процедуры включали:

- на выборочной основе проанализированы условия возникновения финансовых вложений, были проведены процедуры по оценке полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете и отчетности финансовых вложений и порядка создания резервов по финансовым вложениям;
- проведена проверка полноты признания расходов в виде начисления и уплаты процентов;
- проанализированы и протестированы финансовые вложения на предмет отражения их в составе долгосрочных и краткосрочных;
- проверен порядок составления отчета о движении денежных средств и достаточность раскрытий, сделанных организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете **ООО «СМАРТФАКТ»** за 2025 год, который, как ожидается, мы получим после даты нашего аудиторского заключения. Прочая информация не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «СМАРТФАКТ» мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО «СМАРТФАКТ» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО «СМАРТФАКТ» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности ООО «СМАРТФАКТ».

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление ООО «СМАРТФАКТ», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические

требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

От имени ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
Представитель по Доверенности № 2
(12.01.2026 года – 31.12.2026 года),

Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение:
Балашов Глеб Сергеевич
ОРНЗ 21606050766

Аудиторская организация:
ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ОГРН 1027801534793

194223, город Санкт-Петербург,
ул. Курчатова, д. 9 стр. 2, офис 253

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606050170

«27» марта 2026 года



**Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.**

Организация: ООО "СмартФакт"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Организационно-правовая форма: Общества с ограниченной ответственностью
 Форма собственности Частная собственность

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

17871325
7707837251
12300
16

Адрес в пределах места нахождения
 125375, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездииковский, д. 1, стр. 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ООО "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

7802090019
1027801534793

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.**

Организация: ООО "СмартФакт"
 Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2025
17871325		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
п.3	Нематериальные активы	1110	3 762	5 853	7 944
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.4	Основные средства	1150	10 756	8 151	5 562
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
п.8	Отложенные налоговые активы	1180	8 505	3 557	2 923
	Прочие внеоборотные активы	1190	3 429	8 934	1 275
	Итого по разделу I	1100	26 452	26 495	17 704
	II. Оборотные активы				
п.6	Запасы	1210	44 070	23 673	24 503
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	-	67
п.7	Дебиторская задолженность	1230	88 083	85 842	76 923
п.5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	6 219 078	5 673 281	3 927 714
п.12	Денежные средства и денежные	1250	132 030	161 464	78 340
	Прочие оборотные активы	1260	12 599	4 504	6 180
	Итого по разделу II	1200	6 495 862	5 948 764	4 113 727
	БАЛАНС	1600	16 522 314	16 522 314	16 522 314

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
п.1	Уставный капитал	1310	2 010	2 010	2 010
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	377 497	278 208	220 549
	Итого по разделу III	1300	379 507	280 218	222 559
	IV. Долгосрочные обязательства				
п.8	Заемные средства	1410	500 000	850 000	284 518
п.8	Отложенные налоговые обязательства	1420	3 844	3 485	2 458
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	4 164	121	87
	Итого по разделу IV	1400	508 008	853 606	287 063
	V. Краткосрочные обязательства				
п.8	Заемные средства	1510	5 114 962	4 266 730	3 245 461
п.8	Кредиторская задолженность	1520	506 466	565 844	368 903
п.8	Обязательство по аренде	1520	1 973	1 443	2 416
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	11 398	7 418	5 029
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	5 634 799	4 841 435	3 621 809
	БАЛАНС	1700	6 522 314	5 975 259	4 131 431

Генеральный директор
(наименование должности)



Сулейманов Риналь Фаридович
(расшифровка подписи)

26 марта 2026 г.

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ПРОВЕРЕНО -

07

**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

Организация: ООО "СмартФакт"

Единица измерения тыс. руб.

Коды		
0710002		
31	12	2025
по ОКПО 17871325		
по ОКЕИ 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
п.11	Выручка	2110	1 469 293	1 021 736
п.10	Себестоимость продаж	2120	(45 957)	(25 694)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 423 336	996 042
п.10	Коммерческие расходы	2210	(2 529)	(911)
п.10	Управленческие расходы	2220	(219 862)	(161 083)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 200 945	834 048
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
п.11	Проценты к получению	2320	28 273	27 591
п.11	Проценты к уплате	2330	(1 063 289)	(747 360)
п.11	Прочие доходы	2340	34 592	2 319
п.11	Прочие расходы	2350	(40 227)	(20 980)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	160 294	95 618
п.8	Налог на прибыль организаций	2410	(42 059)	(19 835)
	в том числе:			
п.8	текущий налог на прибыль организаций	2411	(46 647)	(19 443)
п.8	отложенный налог на прибыль организаций	2412	4 588	(392)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	-
п.11	Чистая прибыль (убыток)	2400	118 235	75 783

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль	2530	-	-
п.11	Совокупный финансовый результат	2500	118 235	75 783
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор
(наименование должности)



Сулейманов Риналь Фаридович
(расшифровка подписи)

26 марта 2026 г.

**Отчет об изменении капитала
за 2025 г.**

Организация: ООО "СмартФакт"
Единица измерения тыс. руб.

Коды		
0710004	31	12
31	12	2025
17871325	384	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	2 010	-	-	-	-	220 604	222 614
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	(55)	(55)
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	2 010	-	-	-	-	220 549	222 559

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ПРОВЕРЕНО

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной Доценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
За 2024 г.									
п.11	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	75 783	75 783
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(18 124)	(18 124)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	2 010	-	-	-	-	278 208	280 218
	На 31 декабря 2024 г.	3200	2 010	-	-	-	-	278 208	280 218
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	2 010	-	-	-	-	278 208	280 218

ООО «РОМ-ИНВЕСТ-ВУАНТ»
ПРОВЕРЕНО

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
	За 2025 г.									
п.11	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	118 235	118 235	
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-	
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(18 946)	(18 946)	
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-	
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-	
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-	
	На 31 декабря 2025 г.	3300	2 010	-	-	-	-	377 497	379 507	

Генеральный директор
(наименование должности)

Сулейманов Риналь Фаридович
(расшифровка подписи)



26 марта 2026 г.

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТАУДИТ»
ПРОВЕРЕНО

**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Организация: ООО "СмартФакт"

Единица измерения тыс. руб.

Коды		
0710005		
31	12	2025
по ОКПО 17871325		
по ОКЕИ 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	22 231 173	16 810 475
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	1 447 914	969 762
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	поступления от дебиторов по факторинговой деятельности		20 754 979	15 819 676
	прочие поступления	4119	28 280	21 037
	Платежи - всего	4120	(22 688 393)	(18 338 489)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(83 521)	(77 114)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(130 165)	(92 120)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(1 070 827)	(727 821)
	налога на прибыль организаций	4124	(48 774)	(10 047)
	платежи по факторинговой деятельности		(21 332 188)	(17 429 048)
	прочие платежи	4129	(22 918)	(2 339)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(457 220)	(1 528 014)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	68 748	136 104
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	42 602	110 775
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	26 146	25 329
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(127 749)	(78 123)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(775)	(3 283)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(125 400)	(59 636)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	(1 574)	(15 204)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(59 001)	57 981
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	15 168 992	12 368 700
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	15 168 992	12 368 700
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(14 682 205)	(10 815 543)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(18 946)	(18 124)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(14 663 259)	(10 797 419)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	486 787	1 553 157
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(29 434)	83 124
п.12	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	161 464	78 340
п.12	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	132 030	161 464
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Сулейманов Риналь Фаридович
(расшифровка подписи)

26 марта 2026 г.



ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской балансу и отчету о финансовых
результатах ООО «СмартФакт»
за 2025 год

Москва

2026

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ПРОВЕРЕНО

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью «СмартФакт»

Сокращенное фирменное наименование юридического лица:

ООО «СмартФакт»

Адрес (место нахождения) юридического лица: 125375, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2.

Почтовый адрес: 125375, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2.

Сведения об образовании юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью «СмартФакт» (ранее ООО «АБ Факторинг»), ИНН 7707837251, КПП 770301001, ОГРН 1147746711958 зарегистрировано в ИФНС России №3 по г. Москве 14.07.2023.

21.10.2020 года была внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, связанных с внесением изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ - изменение фирменного названия общества и внесения изменений в Устав на основании Решения 24 от 23.09.2020 Единственного участника ООО «АБ Факторинг».

ООО «СмартФакт» внесено МИФНС № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1147746711958.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707837251

Код причины постановки на учет (КПП): 770301001

Уставный капитал

Уставный капитал ООО «СмартФакт» (далее – Общество) состоит из долей.

По состоянию на 31.12.2023 г., 31.12.2024 г. и на 31.12.2025 г. уставный капитал равен 2 010 000 (два миллиона десять тысяч) руб. 00 коп. и полностью оплачен.

Участниками Общества на 31.12.2025 года являются:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления оснований (оснований) и документ, подтверждающий наступление оснований	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале ООО, %
1	Бенефициарный владелец- Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794	-	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов - Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор		50%

2	ББР Банк (АО) ИНН 3900001002	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов		49%
3	Шитов Алексей Владимирович ИНН 244602107768	-			1%

Добавочный капитал не сформирован на 31.12.2023 г., 31.12.2024 г. и на 31.12.2025 гг.

В соответствии с законодательством и Уставом Общество резервный фонд не создается.

Очередным общим собранием участников (Протокол № 50СУ от 09.04.2025) было принято решение о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества по результатам 2024 года - распределить часть чистой прибыли (дивидендов) в размере 25% (Двадцать пять процентов) от чистой прибыли по итогам деятельности 2024 года в размере 18 945 732 (Восемнадцать миллионов девятьсот сорок пять тысяч семьсот тридцать два) рублей 86 копеек между участниками пропорционально их долям

Права, предоставляемые долями в соответствии с Уставом общества: участники - владельцы долей общества в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и уставом общества имеют право голоса при принятии решений общим собранием участников по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества.

Основным видом деятельности Общества является 64.99.5 – ОКВЭД Предоставление факторинговых услуг.

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг), регулируется гл.43 ГК РФ и является разновидностью договора уступки права требования (цессии).

По договору финансирования под уступку денежного требования финансовый агент обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения работ, оказания услуг третьему лицу. Клиент в свою очередь обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст.824 ГК РФ).

Согласно ст. 825 ГК РФ в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации.

Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» не предусматривает лицензирования факторинговой деятельности.

Гражданским законодательством предусмотрено два вида факторинга:

- оборотный (с регрессом);
- безоборотный (без регресса).

Оборотный факторинг подразумевает, что в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший такой долг, обязан возместить финансовому агенту недостающие денежные средства. Если же с должника получен излишек по сравнению с причитающейся финансовому

агенту суммой и договором не предусмотрено другое, то излишек возвращается клиенту (п.2. ст.831 ГК РФ).

Безоборотный факторинг подразумевает, что клиент не отвечает перед финансовым агентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки (п.1 ст.831 ГК РФ). При этом финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования.

По договору факторинга уступить можно как уже существующее, так и будущее право требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ). Последнее означает, что товар будет отгружен покупателю в будущем и право требования уплаты долга возникнет у общества в момент отгрузки.

ООО «СмартФакт» ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество не имеет территориально обособленных подразделений.

Среднесписочная численность работников ООО «СмартФакт»:

- за 2023 г. составила 15 человек;
- за 2024 г. составила 16 человек;
- за 2025 г. составила 20 человек.

Органы управления ООО «СмартФакт»:

Согласно п. 8.1 Устава Общества органами управления являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Сулейманов Риналь Фаридович избран Генеральным директором сроком на пять лет решением общего собрания участников, Протокол №65 от 23.09.2025. К компетенции исполнительного органа относятся все вопросы руководства текущей деятельностью общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников и совета директоров. Единоличный исполнительный орган организует выполнение решений общего собрания участников.

Главный бухгалтер Общества: Курашкина Анна Николаевна.

Информация о лицах, входящих в состав коллегиального органа управления (Совета директоров)

Наименование коллегиального органа управления: Совет директоров, избран решением общего собрания участников № 53 от 19.08.2024 и № 68 от 17 ноября 2025 г.

ФИО	Состав Совета директоров	Должность
Сулейманов Риналь Фаридович;	Председатель совета директоров	Генеральный директор
Гусев Павел Олегович	Член совета директоров	Первый заместитель Генерального директора
Огоньков Роман Владимирович	Независимый член совета директоров	-
Коростелева Наталья Викторовна	Член совета директоров	-

Вадель Игорь Павлович	Член совета директоров	Руководитель юридического отдела
-----------------------	------------------------	----------------------------------

Состав совета директоров, также действующий в отчетном периоде избран решением общего собрания участников № 53 от 19.08.2024.

ФИО	Состав Совета директоров	Должность
Сулейманов Риналь Фаридович	Председатель совета директоров	Генеральный директор
Гусев Павел Олегович	Член совета директоров	Первый заместитель Генерального директора
Огоньков Роман Владимирович	Независимый член совета директоров	-
Анасов Муслим Русланович	Член совета директоров	-
Вадель Игорь Павлович	Член совета директоров	Руководитель юридического отдела

Дочерние и зависимые общества

ООО «СмартФакт» не имеет дочерних и зависимых обществ.

Лицензии

За отчетный период Общество не осуществляло лицензируемые виды деятельности.

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»;

Сокращенное фирменное наименование:

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»;

Место нахождения: 194223, Санкт-Петербург, ул. Курчатова, д. 9, стр. 2, офис 253;

Телефон: +7 (812) 297-45-01, 292-90-70; Факс: (812) 297-55-98;

E-mail: info@pia.ru

<http://www.pia.ru/>

Свидетельство о государственной регистрации: №111062 от 22.09.1995 г. выдано Регистрационной палатой Мэрии Санкт-Петербурга.

Основной государственный регистрационный номер: 1027801534793.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11606050170.493

Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности за отчетный год, а также величины выплаченных (подлежащих выплате) этой же аудиторской организации вознаграждения за иные аудиторские услуги, оказанные в отчетном году, и вознаграждения за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, оказанные в отчетном году составляет 493 тыс. руб.

2. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

2.1 Основа представления информации в отчетности

Настоящая бухгалтерская отчетность ООО «СмартФакт» составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 03.12.2011 №402-ФЗ и в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами, а также иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

При формировании отчетности предприятие не допускало отступлений от правил бухгалтерского учета и отчетности.

При подготовке бухгалтерской отчетности отсутствует значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

Отчетность составлена, исходя из допущения, что предприятие не планирует останавливать свою деятельность.

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества, утвержденной приказом от 29 декабря 2024 г. № 1229-01.

В целях применения ПБУ 22/2010 существенной считается ошибка, 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 10%.

2.2 Корректировки данных предшествующего отчетного периода

В связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденного приказом Минфина РФ от 04.10.2023 № 157н, показатели строк 1550 Прочие краткосрочные обязательства за 2023 и 2024 гг., включающие в себя обязательства по арендованным основным средствам, которые будут погашены в течение 12 месяцев после отчетной даты, откорректированы в целях сопоставимости в показателях строки 1520 Обязательство по аренде за соответствующие периоды.

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.				
ПАССИВ				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательство по аренде	1520	-	2 416	2 416
Прочие краткосрочные обязательства	1550	2 416	(2 416)	-
Итого по разделу V	1500	3 621 809	-	3 621 809
БАЛАНС	1700	4 131 431	-	4 131 431
На 31 декабря 2024 г.				
ПАССИВ				

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательство по аренде	1520	-	1 443	1 443
Прочие краткосрочные обязательства	1550	1 443	(1 443)	-
Итого по разделу V	1500	4 841 435	-	4 841 435
БАЛАНС	1700	5 975 259	-	5 975 259

В бухгалтерской отчетности за 2025 год в качестве сравнительных показателей за 2023 и 2024 годы отражены скорректированные данные за 2023 и 2024 годы.

2.3 Учетная политика

Учетная политика Общества разработана во исполнение требований Федерального закона от 6 декабря 2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Налогового кодекса РФ в целях соблюдения обществом единой политики (методики) отражения в учете и отчетности фактов хозяйственной жизни, оценки имущества и обязательств.

Ответственным за организацию бухгалтерского и налогового учетов является Руководитель общества. Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции Общества.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета

От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ООО «СмартФакт» («СмартФакт»), признаются доходы в следующем порядке:

1. Комиссия за беззалоговое финансирование – признается на конец месяца, в котором имела место быть, и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления суммы уступленного денежного требования, поступившей от Дебитора, на счет Финансового агента включительно.

2. Комиссия за управление дебиторской задолженностью – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной), и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.

3. Комиссия за обработку первичных документов и составление Реестра (фиксированный сбор за обработку счета-фактуры/накладной/акта выполненных работ или оказанных услуг/Реестра) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

4. Комиссия за работу с просроченными денежными требованиями – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям

(сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной) и рассчитывается в соответствии с условиями ГС, исходя из сроков нарушения отсрочки платежа, установленных в договоре поставки с Дебитором.

5. Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

6. Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в день финансирования того месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с фиксированной процентной ставкой, указанной в Генеральном Соглашении, начисляемой на сумму уступленных денежных требований.

Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в целях бухгалтерского учета следующим образом:

По экономическому содержанию тарифный план, указанный в генеральном соглашении на факторинговое обслуживание, содержащий единую комиссию за факторинговое обслуживание, представляет собой, в первую очередь, операцию финансирования клиента в форме предварительной оплаты обязательств дебитора, а также оказание услуг по учету данных обязательств. Под финансирование Клиента Общество привлекает заемные средства, и расходы по уплате процентов являются внереализационным расходом по данной операции, которые начисляются исходя из срока пользования заемными средствами. Выручка, возникающая от использования другими сторонами активов организации, в результате которого возникают проценты, должна рассчитываться с использованием метода эффективной процентной ставки (МСФО (IFRS) 9 см. Приложение А и пункты В5.4.1 - В5.4.7), что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением: приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае таких финансовых активов организация должно применять эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Согласно п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации» выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Таким образом, вознаграждение, определенное в договоре в единой сумме в процентах от суммы уступленного денежного требования, подлежит признанию в течение периода оказания услуг - периода финансирования, определяемого исходя из договорного срока исполнения дебиторами обязательств.

Ведение бухгалтерского учета основных средств (ОС) осуществляется Обществом в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденные приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н.

Активы, удовлетворяющие критериям отнесения их к основным средствам, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, принимаются к учету в качестве запасов и списываются на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию в бухгалтерском и налоговом учете. Такие активы учитываются в обществе за балансом.

При отпуске запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней стоимости.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

Срок полезного использования объекта основных средств и нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, на основании распоряжения руководителя Общества.

Единицей бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов является инвентарный объект, в случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Учет нематериальных активов».

Ведение бухгалтерского учета запасов осуществляется Обществом в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Минфина РФ от 15.11.2019 № 180.

В ООО «СмартФакт» предполагается ежегодное проведение инвентаризации расчетов и приобретенных прав в рамках оказания финансовых услуг. При возникновении «сомнительной» дебиторской задолженности Общество создает резерв по сомнительным долгам.

Общество учитывает кредиты и займы в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н.

В бухгалтерском балансе заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате) показываются в составе краткосрочных, если они подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В составе краткосрочных заемных обязательств отражаются также заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате), ранее квалифицированные как долгосрочные, в части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Остальные заемные обязательства отражаются в бухгалтерской отчетности в составе долгосрочных.

Заемные средства – это средства сторонних лиц, привлеченные Обществом на определенный срок для использования в своей деятельности, условие привлечения заемных средств – это начисление процентов или дисконта по ним. Выдача заемных средств может выступать в формах займа и кредита, коммерческих облигаций.

В отчетности Общества обязательства по полученным кредитам (займам) отражаются в сумме фактически поступивших денежных средств и процентов, начисленных за пользование заемными средствами в соответствии с условиями договора.

Проценты, начисленные за пользование заемными средствами, ежемесячно относятся на прочие расходы и отражаются в статье «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах.

Выпуск облигаций – это общий объем эмитированных ценных бумаг долгового характера, которые могут быть проданы различным инвесторам. В результате каждой сделки купли-продажи составляется соглашение, в котором определяются права и обязанности сторон, срок обращения и погашения облигации, а также размер купонной выплаты.

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утвержден приказом Минфина России от 10.12.2002 №126н).

Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета прямых затрат применяется счет 20 «Основное производство», который предназначен для обобщения информации о прямых затратах на факторинговые услуги (заработная и страховые взносы с фонда оплаты труда персонала, участвующего в создании услуг, затраты по использованию платформ электронного документооборота, услуги по верификации). Для учета косвенных затрат используется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода прямые затраты списываются в себестоимость продаж, общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90.08.1

«Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения», на счете 90 «Продажи» учитываются доходы общества от оказания факторинговых услуг.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам.

Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения собственников общества.

Учетная политика для целей налогового учета.

Порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль определяется Главой 25 Налогового Кодекса РФ и ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Общество не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации. Общество не применяет амортизационную премию.

Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в налоговом учете в следующем порядке: по методу средней стоимости.

Общество не создает резервы на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Условия и дата признания доходов и расходов.

Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом Общества с указанием их идентифицирующих характеристик.

Обществом признаются доходы, полученные от следующих комиссий:

Комиссия за беззалоговое финансирование – признается на конец месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления суммы уступленного денежного требования, поступившей от Дебитора, на счет Финансового агента включительно.

Комиссия за управление дебиторской задолженностью – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной), и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.

Комиссия за обработку первичных документов и составление Реестра (фиксированный сбор за обработку счета-фактуры/накладной/акта выполненных работ или оказанных услуг/Реестра) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

Комиссия за работу с просроченными денежными требованиями – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной) и рассчитывается в соответствии с условиями ГС, исходя из сроков нарушения отсрочки платежа, установленных в договоре поставки с Дебитором.

Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в день финансирования того месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с фиксированной процентной

ставкой, указанной в Генеральном Соглашении, начисляемой на сумму уступленных денежных требований.

Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

Для доходов от реализации имущества общества – дата передачи права собственности на имущество, на основании документа, подтверждающего переход права собственности, который определяется законодательством или договором.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет, выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации, считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Дата признания расходов, связанных с производством и реализацией.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав

внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

В случае, если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета меньше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных налоговой декларации по налогу на прибыль, аналитический учет постоянных и отложенных налоговых активах, и обязательствах ведется в регистрах бухгалтерского учета. (ПБУ 18/02 п. 22)

Различия в правилах признания активов и обязательств в бухгалтерском и налоговом учете отражаются в учете и отчетности с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 балансовым методом.

Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие - 8.3».

Исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется на основании Приказа Минфина России от 28.06.2010 № 63н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

Ошибки исправляются в зависимости от критерия существенности и даты обнаружения этой ошибки.

3. Нематериальные активы

Информация о первоначальной стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов, капитальных вложениях и ином использовании нематериальных активов по состоянию на 31.12.2025 г. приведена в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах 3.1 «Наличие и движение НМА», 3.2 «НМА созданные организацией», 3.3 «Амортизируемые и неамортизируемые НМА», 3.4 «НМА, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав», 3.5 «Капитальные вложения в НМА», 3.6 «Права на результаты интеллектуально деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовый счетах» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4. Основные средства

Информация о первоначальной стоимости и накопленной амортизации основных средств, капитальных вложениях и ином использовании основных средств по состоянию на 31.12.2025 г. приведена в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах 4.1 «Наличие и движение основных средств», 4.2 «Наличие и движение прав пользования активами», 4.3 «Амортизируемые и неамортизируемые основные средства», 4.4 «Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования», 4.5 «Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)», 4.6 «Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость».

По результатам проверки на обесценение основных средств - признаков изменения их балансовой стоимости вследствие обесценения не выявлено.

По результатам проверки на соответствие условиям использования объектов основных средств – сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации на 31.12.2025 г. не изменялись.

Информация о первоначальной стоимости и накопленной амортизации основных средств, о предварительных оплатах, связанных с приобретением объектов основных средств, а также перечень арендованных основных средств по состоянию на 31.12.2025г. приведены в табличной форме № 4.

Объектов недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации в 2025 году нет.

В соответствии с действующим законодательством и утвержденной на 2025 год учетной политикой учет арендованного имущества Общество ведет в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

В течение 2025 года Обществом отражено право пользование активами по договорам:

№ п/п	Контрагент	Договор	Наименование актива
1	ООО "РЕСО-АВТОЛИЗИНГ"	ДОГОВОР ЛИЗИНГА 59403ДМО9-АКТ/01/2025/ПАЛ от 30.05.2025	Автомобиль VOYAH DREAM EVR VIN (Зав.№): EDAVDF4B0SL200063
2	ООО "КАРБОН КОПИ"	Договор аренды № 01\04-ДА от 13.04.2022	Сервер Softline в сборе
3	ООО "КЛАССИКИ"	Договор № 02/04/2024 от 01.04.2024	Офисное помещение по адресу: г. Москва, пер. Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2, помещение № 8

5. Финансовые вложения

Движение финансовых вложений за отчетный период приведено в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах 5.1 «Наличие и движение финансовых вложений», 5.2 «Иное использование финансовых вложений».

На 31.12.2025, 31.12.2024 и 31.12.2023 года финансовые вложения представляют собой приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг и выданные займы.

6. Запасы

Данные о наличии и движении запасов представлены в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах 6.1 «Наличие и движение запасов», 6.2 «Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав».

Запасы в залог не передавались.

Материально-производственные запасы, по которым в отчетном периоде произошло снижение рыночной стоимости по причине физического либо морального устаревания, а также в силу иных причин, отсутствуют.

7. Дебиторская задолженность

В соответствии с рекомендациями Минфина России информация об авансах, полученных от покупателей в счет предстоящих поставок товаров, а также об авансах, выданных поставщикам в счет предстоящих поставок, отражена в бухгалтерском балансе в оценке за минусом НДС.

Информация о движении дебиторской задолженности, просроченной задолженности раскрыта в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в

таблицах 7.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности», 7.2 «Просроченная дебиторская задолженность».

На конец 2025 года у Общества отсутствует просроченная/сомнительная к взысканию дебиторская задолженность.

8. Обязательства

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность в бухгалтерской отчетности классифицирована на долгосрочную и краткосрочную по сроку погашения. Задолженность и обязательства, по которым срок обращения (погашения) не более 12 месяцев после отчетной даты, относятся к краткосрочной задолженности и отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «V. Краткосрочные обязательства». Задолженность и обязательства, по которым срок обращения (погашения) более 12 месяцев после отчетной даты, относятся к долгосрочной задолженности и отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «IV. Долгосрочные обязательства».

Информация о движении кредиторской задолженности, просроченной задолженности раскрыта в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах 8.1 «Наличие и движение обязательств», 8.2. «Просроченные обязательства», 8.3 «Оценочные обязательства».

Информация о кредитах и займах

По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества имеются кредитные обязательства.

Стр.1410 Заемные средства – задолженность по долгосрочным кредитам и займам по состоянию на 31.12.2025 г. составила 500 000 тыс. руб.

- 300 000 тыс. руб. основной долг по договору займа с ББР Банк (АО) договор N К-24/3737 от 26.12.24, срок погашения по договору 16.12.2029 г.;
- 200 000 тыс. руб. основной долг Общества в рамках выпуска Облигаций, конвертируемых процентных с фиксированной ставкой, имеющего регистрационный № 4B02-03-00102-L-001P от 03.06.2024
 - Регистрационный номер выпуска 4B02-03-00102-L-001P от 03.06.2024,
 - международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A108LN7,
 - международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBVUFB;
 - срок погашения (для облигаций эмитента): Дата начала погашения: в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Дата окончания погашения: дата начала погашения и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают;
 - наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
 - номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;
 - способ размещения ценных бумаг: открытая подписка;
 - дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу: 06.06.2024 года;
 - дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца: 08.08.2024 года;
 - количество фактически размещенных ценных бумаг: 200 000 (Двести тысяч) штук;
 - доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежавших размещению: 100 (Сто) процентов;

- фактическая цена размещения (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей размещено 200 000 (Двести тысяч) штук;
- форма оплаты размещенных ценных бумаг: безналичная, денежными средствами.

На момент подписания данной отчетности Общество завершило размещение биржевых облигаций. Срок обращения бумаг - 3 года. Ставка квартального купона за первый купонный период установлена в размере 21,75% годовых, со 2 (Второго) по 36 (Тридцать шестой) купонный период ставка будет определяться как:

$$C_i = K_i + 4,25\%, \text{ где}$$

K_i – ключевая ставка Банка России, действующая в предпоследний рабочий день, предшествующий началу i -го купонного периода и публикуемая Банком России на странице в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru;

i – порядковый номер соответствующего купонного периода, ($i=2,3,\dots,36$);

C_i – размер процентной ставки по i -му купону, в процентах годовых.

Выпуск размещен в рамках программы биржевых облигаций серии 001P объемом до 2 млрд. рублей включительно.

В расшифровке краткосрочных обязательств скрыты названия коммерческих банков, раскрытие существенных условий договоров с которыми невозможны в виду наличия в них положений о соблюдении конфиденциальности.

Стр. 1510 Заемные средства - задолженность по краткосрочным займам и кредитам по состоянию на 31.12.25 г. составила 5 101 559 тыс. руб., в том числе:

- 150 000 тыс. руб. основной долг Общества в рамках выпуска Облигаций конвертируемых процентных с фиксированной ставкой, имеющего регистрационный № 4B02-01-00102-L-001P от 02.06.2023 г.

Идентификационные признаки ценных бумаг Общества: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-01-001P, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00102-L-001P-02E от 17.05.2023, путем открытой подписки.

- Регистрационный номер выпуска 4B02-01-00102-L-001P от 02.06.2023 г.,
- международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A106CM2,
- международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBFUFVB;
- срок погашения (для облигаций эмитента): Дата начала погашения: в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Дата окончания погашения: дата начала погашения и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают;
- наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
- номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;
- способ размещения ценных бумаг: открытая подписка;
- дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу: 02.06.2023 года;
- дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца: 08.06.2023 года;
- количество фактически размещенных ценных бумаг: 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук;
- доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежащих размещению: 100 (Сто) процентов;

- фактическая цена размещения (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей размещено 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук;
- форма оплаты размещенных ценных бумаг: безналичная, денежными средствами.

На момент подписания данной отчетности Общество завершило размещение биржевых облигаций. Срок обращения бумаг - 3 года. Ставка квартального купона на весь срок обращения бумаг установлена в размере 15,75% годовых. Выпуск размещен в рамках программы биржевых облигаций серии 001P объемом до 2 млрд. рублей включительно.

- 200 000 тыс. руб. основной долг Общества в рамках выпуска Облигаций конвертируемых процентных с фиксированной ставкой, имеющего регистрационный № 4B02-02-00102-L-001P от 04.12.2023 г.
 - Регистрационный номер выпуска 4B02-02-00102-L-001P от 04.12.2023,
 - международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A107EP9,
 - международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBFUFB;
 - срок погашения (для облигаций эмитента): Дата начала погашения: в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Дата окончания погашения: дата начала погашения и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают;
 - наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
 - номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;
 - способ размещения ценных бумаг: открытая подписка;
 - дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу: 15.12.2023 года;
 - дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца: 16.01.2024 года;
 - количество фактически размещенных ценных бумаг: 200 000 (Двести тысяч) штук;
 - доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежащих размещению: 100 (Сто) процентов;
 - фактическая цена размещения (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей размещено 200 000 (Двести тысяч) штук;
 - форма оплаты размещенных ценных бумаг: безналичная, денежными средствами.

На момент подписания данной отчетности Общество завершило размещение биржевых облигаций. Срок обращения бумаг - 3 года. Ставка квартального купона на весь срок обращения бумаг установлена в размере 19,00% годовых. По облигациям предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению эмитента в дату окончания 4-го, 8-го купонного периода. Выпуск размещен в рамках программы биржевых облигаций серии 001P объемом до 2 млрд. рублей включительно.

- 110 496 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 1» Кредитный договор №024/2021-РЛ00-00 от 16.07.2021, срок окончательного погашения по договору 16.07.2026 г. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 199 027 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор КЛ-24/1940 от 16.09.2024, срок окончательного погашения по договору 16.09.2026 г. Обеспечение по договору отсутствует.

- 849 316 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор КЛ-24/3032 от 14.11.2024, срок окончательного погашения по договору 13.11.2026 г. Обеспечение по договору отсутствует.
- 82 469 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор КЛ-25/0499 от 06.03.2025, срок окончательного погашения по договору 05.03.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечение по договору отсутствует.
- 373 056 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор КЛ-25/1409 от 16.05.2025, срок окончательного погашения по договору 14.05.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечение по договору отсутствует.
- 497 004 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор КЛ-25/1705 от 30.05.2025, срок окончательного погашения по договору 28.05.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора составляет не более 365 дней. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 348 959 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор КЛ-25/2650МСК от 05.09.2025, срок окончательного погашения по договору 03.09.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечение по договору отсутствует.
- 396 049 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор КЛ-25/3892МСК от 22.12.2025, срок окончательного погашения по договору 21.12.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечение по договору отсутствует.
- 108 486 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 3» Кредитный договор № 6-25-0318 от 18.11.2025, срок окончательного погашения по договору 18.05.2027г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 801 598 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 4» Кредитный договор №53-24/ВКЛ от 19.12.2024, срок окончательного погашения по договору 19.12.2026 г. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 62 009 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 5» Кредитный договор №ВКЛ-25-066 от 22.08.2025, срок окончательного погашения по договору 20.08.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 179 297 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 6» Кредитный договор №13Г-К-133/25 от 30.01.2025, срок окончательного погашения по договору 29.01.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 331 601 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 7» Кредитный договор №0029-39355 от 16.07.2025, срок окончательного погашения по договору 15.07.2027 г. Срок выдачи каждого отдельного транша в рамках договора не может превышать 365 дней. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 290 671 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 8» Кредитный договор №322/24-Ю-ВКЛ от 06.11.2024, срок окончательного погашения по договору 26.11.2026 г. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.

- 49 947 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 8» Кредитный договор №399/24-Ю-Ф-ВКЛ от 27.12.2024, срок окончательного погашения по договору 27.12.2026 г. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 49 713 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 8» Кредитный договор №65/25-Ю-Ф-ВКЛ от 18.08.2025, срок окончательного погашения по договору 18.11.2026г. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.
- 21 861 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 9» Кредитный договор № 13-24-ВКЛ от 05.04.2024, срок окончательного погашения по договору 05.04.2026 г. Обеспечением по договору является залог имущественных прав.

Все кредиты, отраженные в строке 1510 «Заемные средства» получены в рублях РФ, являются краткосрочными, так как представляют собой транши кредитных лимитов, выданные на срок до двенадцати месяцев.

В отчетном периоде предприятие не пользовалось заёмными средствами, проценты по которым, в соответствии с действующим законодательством, должны включаться в стоимость того или иного инвестиционного актива.

В прочие расходы отчетного периода были включены расходы по займам (кредитам) в общей сумме 1 063 289 тыс. руб.

Наименования банков кредиторов не раскрываются в соответствии с письмом Министерства Финансов Российской Федерации от 17 июля 2025 г. N 07-01-09/69739, а также в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 11/2008 "Информация о связанных сторонах", утвержденным приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. N 48н, в случаях, когда раскрытие информации в объеме, предусмотренном этим Положением, приведет или может привести к потерям экономического характера и (или) урону деловой репутации организации и (или) ее контрагентов, и (или) связанных с ней сторон, организация может раскрывать информацию в ограниченном объеме, не раскрывая те сведения, которые обуславливают указанные потери и (или) урон.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Движение отложенных налоговых активов в 2025 году, тыс. руб.:

Остаток на 01.01.2025	3 557
Создано в отчетном периоде отложенных налоговых активов	5 933
Погашено отложенных налоговых активов	985
Остаток на 31.12.2025 года	8 505

Движение отложенных налоговых обязательств в 2025 году, тыс. руб.:

Остаток на 01.01.2025	3 485
Создано в отчетном периоде отложенных налоговых активов	2 130
Погашено отложенных налоговых активов	1 771

Остаток на 31.12.2025 года	3 844
----------------------------	-------

В отчетном периоде действовала ставка по налогу на прибыль организаций в размере 25%, в периоде, предшествующему отчетному периоду, действовала ставка по налогу на прибыль организаций в размере 20%.

Расшифровка расходов по налогу на прибыль:

Код*	Показатель	Сумма за 2025 год, тыс. руб.	Сумма за 2024 год, тыс. руб.
А	Прибыль до налогообложения	160 294	95 618
Б	Отложенный налоговый актив на начало периода	3 557	2 923
В	Отложенное налоговое обязательство на начало периода	3 485	2 458
Г	Отложенный налоговый актив на конец периода	8 505	3 557
Д	Отложенное налоговое обязательство на конец периода	3 844	3 485
1	Отложенный налог на начало периода (Б) - (В)	72	465
2	Отложенный налог на конец периода (Г) - (Д)	4 660	72
3	Отложенный налог за отчетный период (2) - (1)	4 588	(392)
4	Текущий налог на прибыль	(46 647)	(19 443)
5	Расход по налогу за отчетный период (3) + (4)	(42 059)	(19 835)
6	Чистая прибыль (А) + (5)	118 235	75 783

9. Обеспечения обязательств

Информация о полученных и выданных обеспечениях обязательств приведена в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах в таблице № 9 «Обеспечения обязательств».

Обеспечения обязательств полученные, представляют из себя поручительства третьих лиц – физических и юридических лиц за клиентов Общества перед ООО «СмартФакт» по обязательствам, вытекающим из Генеральных соглашений о факторинговом обслуживании между ООО «СмартФакт» и его клиентами – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Обеспечения обязательств выданные, представляют из себя залоги имущественных прав требований, предоставленные ООО «СмартФакт» банкам-кредиторам в обеспечение обязательств по кредитным соглашениям, заключенным между ООО «СмартФакт» и кредитующими банками.

10. Расходы по обычным видам деятельности

Информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат за отчетный период приведены в Приложении 1 к настоящим пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в таблицах в таблице № 10 «Расходы по обычным видам деятельности».

	За Январь – Декабрь 2025 г. (тыс. руб.)	За Январь – Декабрь 2024 г. (тыс. руб.)
Стр. 2120 Себестоимость продаж	45 957 <ul style="list-style-type: none"> • Прямые расходы по заработной плате и взносам составляют 6 282 тыс. руб.; • Затраты по электронному документообороту и верификации составляют 3 721 тыс. руб.; • Затраты по привлечению и сопровождению клиентов составляют 30 523 тыс. руб. • Себестоимость реализованных товаров 5 431 тыс. руб. 	25 694 <ul style="list-style-type: none"> • Прямые расходы по заработной плате и взносам составляют 3 044 тыс. руб.; • Затраты по электронному документообороту и верификации составляют 3 935 тыс. руб.; • Затраты по привлечению и сопровождению клиентов составляют 17 838 тыс. руб. • Себестоимость реализованных товаров 877 тыс. руб.
Стр. 2210 Коммерческие расходы	2 529	911
Стр. 2220 Управленческие расходы	219 862 <ul style="list-style-type: none"> • оплата труда – 125 313 тыс. руб. • амортизация – 3 849 тыс. руб. • расходы на содержание офисных помещений – 5 501 тыс. руб. • программное обеспечение – 61 588 тыс. руб. • услуги сторонних организаций – 19 010 тыс. руб. • прочие – 4 601 тыс. руб. 	161 083 <ul style="list-style-type: none"> • оплата труда – 94 467 тыс. руб. • амортизация – 12 852 тыс. руб. • расходы на содержание офисных помещений – 1 973 тыс. руб. • программное обеспечение – 33 036 тыс. руб. • услуги сторонних организаций – 12 691 тыс. руб. • прочие – 6 064 тыс. руб.

11. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах

11.1 Доходы по обычным видам деятельности

Структура выручки в отчетном периоде:

Сегмент	Выручка за 2025 год, тыс. руб.	Выручка за 2024 год, тыс. руб.
факторинговые услуги	1 466 955	1 020 706
оптовая продажа товаров, продажа товаров через маркетплейсы	2 338	1 030

ВСЕГО	1 469 293	1 021 736
--------------	------------------	------------------

11.2 Проценты к получению и к уплате

Проценты к получению:

Источник процентов	2025 год	2024 год
по займам, выданный в рублях	3 424	5 187
по размещению денежных средств на банковских вкладах	24 849	22 404
Итого	28 273	27 591

Проценты к уплате:

Источник процентов	2025 год	2024 год
по кредитам и займам, полученным в рублях	(1 063 289)	(747 360)
Итого	(1 063 289)	(747 360)

11.3 Прочие доходы и расходы

Структура прочих доходов и прочих расходов:

Прочие доходы	Прочие доходы за 2025 год, тыс. руб.	Прочие доходы за 2024 год, тыс. руб.
штрафы, пени и неустойки к получению	34 252	2 051
прочие доходы	340	268
Всего прочих доходов	34 592	2 319
Прочие расходы	Прочие расходы за 2025 год, тыс. руб.	Прочие расходы за 2024 год, тыс. руб.
расходы на услуги банков	(14 435)	(11 957)
расходы по сопровождению облигационных займов	(4 985)	(3 970)
реализация права требования после наступления срока платежа		(1 053)
резервы по сомнительным долгам	(11 194)	
прочие расходы	(9 613)	(4 000)
Всего прочих расходов	(40 227)	(20 980)

11.4 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (тыс. руб.)

Наименование показателя	Чистая прибыль за 2025 год, тыс. руб.	Чистая прибыль за 2024 год, тыс. руб.
Чистая прибыль (убыток)	118 235	75 783

12. Пояснения к существенным статьям отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств характеризует наличие, поступление и расходование денежных средств и денежных эквивалентов в организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

С целью соблюдения единых подходов по отражению показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в отчете о движении денежных средств свернуто отражаются денежные потоки: НДС и иные косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджет РФ или возмещения из него и др. Разница по результатам сворачивания между суммами НДС и иных косвенных налогов составе поступлений от покупателей (заказчиков) и платежей (подрядчикам) и сальдо платежей по расчетам с бюджетом по НДС на конец отчетного года, отражена в отчетности в прочих платежах по текущей деятельности.

Состав денежных средств на отчетные даты раскрыт ниже

	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Денежные средства в кассе	-	-	-
Денежные средства в рублях на счетах	15 030	45 464	53 840
Депозиты сроком до 90 дней, приравненные к денежным эквивалентам	117 000	116 000	24 500

13. Информация об аффилированных лицах и связанных сторонах

Список аффилированных лиц по состоянию на 31.12.2025 г.:

№	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание, в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале ООО «СмартФакт», %	Доля участия ООО «СмартФакт» в уставном капитале аффилированного лица, %
п/п						
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сулейманов Риналь Фаридович	-	Участник Общества Генеральный директор (с 11.02.2025 по настоящее время) Председатель совета директоров Общества	11.02.2025 г. 20.06.2025	50%	0%
2.	ББР БАНК (АО)	121099, Г.МОСКВА, ПЕР. 1-Й НИКОЛОЩЕП ОВСКИЙ, Д. 6,	Группа лиц	01.10.2025	49%	0%

		СТР. 1				
3.	Гусев Павел Олегович	-	Член совета директоров ООО «СмартФакт»	31.07.2024 г.	0%	0%
4.	Огоньков Роман Владимирович	-	Член совета директоров ООО «СмартФакт»	31.07.2024 г.	0%	0%
5.	Коростелева Наталья Викторовна	-	Член совета директоров ООО «СмартФакт»	17.11.2025	0%	0%
6.	Вадель Игорь Павлович	-	Член совета директоров ООО «СмартФакт»	31.07.2024 г.	0%	0%

Сведения о связанных сторонах (через руководителя):

Тип связи	Наименование ЮЛ или ИП	ИНН
через генерального директора Сулейманова Р.Ф.:		
Актуальная	Генеральный директор ООО «СмартФокс» с 11.02.2025 г., также Сулейманов Р.Ф. владеет 50% долей в уставном капитале ООО «СмартФокс».	7708398430

Операции со связными странами в отчетном периоде:

№ п/п	Характер отношений со связанными сторонами	Полное наименование юридического лица - связанной стороны или физического лица - связанной стороны	Виды операций со связанными сторонами в 2025 году	Объем операций каждого вида, тыс. руб.
1	Участник Общества	ББР БАНК (АО) ИНН 3900001002	Выплата дивидендов Получение кредитных средств Погашение кредитов Оплата процентных платежей Оплата комиссий и пр.	7 105 6 583 300 5 866 723 549 452 9 793

2		ООО «СмартФокс» ИНН77088398430	Выдача займов	125 400
			Погашение выданных займов	90 623
			Получение услуг в соответствии с договором	49 421
			Поступление процентных платежей	2 697
			Начисление процентов по договорам займа	3 424

№ п/п	Характер отношений со связанными сторонами	Полное наименование юридического лица - связанной стороны или физического лица - связанной стороны	Виды операций со связанными сторонами в 2024 году	Объем операций каждого вида, тыс. руб.
1	Участник Общества	ББР БАНК (АО) ИНН 3900001002	Выплата дивидендов	6 797
			Получение кредитных средств	5 516 391
			Погашение кредитов	4 857 332
			Оплата процентных платежей	359 737
			Оплата комиссий и пр.	4 445
2		ООО «СмартФокс» ИНН77088398430	Выдача займов	59 636
			Погашение выданных займов	63 146
			Получение услуг в соответствии с договором	18 763
			Поступление процентных платежей	2 252
			Начисление процентов по договорам займа	2 114

Информация по финансовым операциям с основным управленческим персоналом

Размер вознаграждений основному управленческому персоналу:

тыс. руб.

Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
Оплата труда	75 468	39 948
Страховые взносы	11 612	6 145
Итого	87 080	46 093

14. Информация о рисках хозяйственной деятельности общества

Общество в процессе хозяйственной деятельности подвержено потенциально существенным рискам, способным повлиять на его финансовое положение.

Страновой и политический риск

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и кредитно-денежной политики Правительства Российской Федерации, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Политическая и экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику.

Неблагоприятные экономические условия могут привести к удорожанию и дефициту заемного капитала. В данных условиях Общество прогнозирует увеличение спроса на факторинговые услуги, являющиеся более доступной альтернативой кредитованию. Для обеспечения финансовой устойчивости Общество проводит оптимизацию долговой нагрузки.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в которых эмитент осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью оцениваются как маловероятные.

Связанные с политической ситуацией (военные конфликты, введение чрезвычайного положения) – оцениваются как равные с предприятиями-конкурентами в своем рыночном сегменте, как предприятия, ведущего деятельность на территории РФ.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако, в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране, руководство предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Общества.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Учитывая вероятность такой позиции, Общество внимательно изучает налоговое законодательство, отслеживает его изменение и использует взвешенные и безопасные подходы к учету доходов и расходов, к отражению хозяйственных операций.

Правовой риск

Законодательный процесс в Российской Федерации является активным, и вносимые в действующее законодательство изменения могут привести к существенному преобразованию сложившихся правоотношений.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин может оказывать существенное влияние на результаты экономической деятельности эмитента, оказывая влияние на стоимость закупаемого сырья.

Риски, связанные с изменением политики в области лицензирования не могут оказать существенного влияния на деятельность эмитента, поскольку деятельностью, подлежащей обязательному лицензированию, эмитент не занимается.

Изменение судебной практики может оказать влияние на деятельность эмитента. Вместе с тем данный вид риска представляется маловероятным.

Административный риск

Основные решения, относящиеся к деятельности Общества, принимают генеральный директор, первый советник генерального директора, коммерческий директор, первый заместитель генерального директора, операционный директор. Так как генеральный директор одновременно является бенефициарным владельцем, риск возникновения конфликтов интересов, агентской проблемы, можно оценить, как незначительный.

По мнению Общества, возможный ущерб от потери одного из топ-менеджеров можно оценить, как низкий, а вероятность потери сразу нескольких топ-менеджеров как невысокую.

Репутационные риски

Репутационные риски (уменьшение числа заказчиков (клиентов) Общества вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков

поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.) – оцениваются как низкие, т.к. Общество зарекомендовало себя как надежного партнера, что подтверждается повторными обращениями клиентов за нашими услугами.

Финансовые риски

Валютный риск

Риски, связанные с изменением валютного регулирования - оцениваются как низкие, т.к. на балансе предприятия отсутствуют валютные активы и обязательства.

Общество не подвержено валютному риску вследствие колебания обменных курсов доллара США и евро.

Риск ликвидности

Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других ликвидных активов (в том числе краткосрочных депозитов), и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. В связи с динамичным характером деятельности общества, Руководство стремится поддерживать гибкость в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Риски ликвидности, связанные с возможностями своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства:

- кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам – оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности учтены финансовой моделью и являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки;
- задолженность кредиторам/заимодавцам по полученным кредитам и займам - оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности по кредитам и займам полученным учтены финансовой моделью, являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки;
- для сохранения и корректировки структуры капитала Общество может привлекать новые и погашать существующие займы и кредиты.

Риски ликвидности, связанные с возможностями своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства:

- кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам – оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности учтены финансовой моделью и являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки.
- задолженность кредиторам/заимодавцам по полученным кредитам и займам - оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности по кредитам и займам полученным учтены финансовой моделью, являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки.

Рыночный риск

Рыночные риски – риски того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться в рыночных ценах. Данные риски включают в себя валютные риски, а также риски изменения процентной ставки. Общество не подвержена влиянию других ценовых рисков, так как Общество не имеет соответствующих финансовых инструментов.

Риск изменения цен

В части изменения цен – в своем сегменте хозяйственной деятельности и уровень цен на услуги сопоставим с предложениями конкурентов.

Риск изменения процентных ставок

Колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Общества. Общество, главным образом, подвержено риску изменения процентной ставки по кредитам и займам. Ценовые условия с клиентами пересматриваются синхронно в сторону повышения для сохранения плановой маржи (подробнее п.6).

Кредиты и займы, предоставленные под варьируемые процентные ставки, подвергают Общество риску влияния изменений процентных ставок на денежные потоки. Займы с фиксированной процентной ставкой подвергают Общество риску влияния изменений процентной ставки на справедливую стоимость.

Факторинговая услуга, в свою очередь, незначительно подвержена риску изменения процентных ставок, так как договорами предусмотрены, как фиксированные ставки, так и плавающие. Общество проводит периодический анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при привлечении нового займа руководство принимает решение в отношении того, какие займы - по фиксированным или плавающим процентным ставкам - являются более выгодными на период их привлечения. Процентные ставки по полученным кредитам и займам поддерживаются кредиторами/заимодавцами не выше среднерыночного уровня и учтены финансовой моделью.

Операционные риски

Операционные риски оцениваются как низкие. Низкие операционные риски достигаются за счет резервирования оборудования, каналов связи, и организации резервного копирования данных.

Для доступа в сеть интернет используются каналы от двух разных провайдеров, кроме этого, все ключевое сетевое оборудование зарезервировано.

Серверы, на которых размещено ключевое для бизнеса ПО, также резервируются. Дополнительно, наиболее критичные серверы имеют онлайн резервную копию для быстрого восстановления работоспособности.

На ежедневной основе выполняется полное резервное копирование данных, а также на регулярной основе производится контроль целостности данных в резервных копиях.

Других видах рисков

При осуществлении основной деятельности ООО «СмартФакт» (финансирование контрагентов под уступку денежных требований) присутствует ряд основных рисков:

- 1) Риск дефолта со стороны дебитора
- 2) Риск дефолта со стороны Клиента
- 3) Риск мошенничества

Согласно действующей методике, на основании имеющихся в распоряжении отдела анализа кредитных рисков финансовых документов, а так же за счет анализа сопутствующей информации из открытых источников проводится оценка вероятности дефолта контрагентов путем присвоения рейтинга, по итогам формирования которого проводятся мероприятия по нивелированию вышеописанных рисков, в частности: усиление сделки за счет доп. поручительств, залогов, снижения коэффициента финансирования, применения низкорискованных схем финансирования, увеличения диверсификации дебиторов по рассматриваемой сделке, а так же адаптации тарифного плана под специфику сделки.

Общество намерено продолжать свою деятельность в течение периода не менее 12 месяцев после отчетной даты, с этой целью оно планирует:

- закрепить свои позиции среди лидеров факторингового рынка;
- развивать факторинговый портфель за счет привлечения новых контрагентов в Москве и регионах;
- предлагать клиентам новые востребованные на рынке факторинговые продукты;
- поддерживать безупречный имидж.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности

15. Условные факты хозяйственной деятельности

Общество в течение 2025 года участвовало в судебных разбирательствах.

Номер дела	Истец	Ответчик	Третьи лица	Предмет спора	На какой стадии рассмотрения
A40-247069/2025	ООО «СмартФакт»	ИП Элбаев Рахимжан Камбарбекович	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Исковое заявление удовлетворено в полном объеме, возбуждено исполнительное производство.
A40-247079/2025	ООО «СмартФакт»	ИП Батыралиева Элиза Шекербековна	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Исковое заявление удовлетворено в полном объеме, направлен исполнительный лист в ФССП.
A40-350116/2025	ООО «СмартФакт»	ИП Лодянова Ирина Сергеевна	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Исковое заявление удовлетворено в полном объеме, решение вступило в законную силу.
A40-72194/2025	ООО «СмартФакт»	ООО "Земтек Майнинг"	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Исковое заявление удовлетворено в полном объеме, впоследствии возбуждено исполнительное производство, которое на данный момент приостановлено.
A40-72129/2025	ООО «СмартФакт»	ООО "Земтек ПС"	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Исковое заявление удовлетворено в полном объеме, решение вступило в законную силу.
A41-24460/2025	ООО «СмартФакт»	ООО "Земтек ПС"	-	Требование о взыскании задолженности и	Исковое заявление удовлетворено в полном объеме,

			-	пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	получен исполнительный лист.
A41- 24498/2025	ООО «СмартФакт»	ООО "Земтек Майнинг"	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Исковое заявление удовлетворено в полном объеме, получен исполнительный лист.
02-5551/2025	ООО «СмартФакт»	Анисимов С.В., Анисимова М.А., ООО "ЛРТ РУС", ООО "Экомтех", Черников П.А.	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Сторонами заключено мировое соглашение, производство по делу прекращено.
02-6920/2025	ООО «СмартФакт»	ООО «СЕЛЛЕР», Ионов А.В.	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Исковое заявление оставлено без рассмотрения.
A56- 32178/2023	ООО «СмартФакт» (Кредитор третьей очереди)	Должник ООО «ТЕЛЛУР»	-	Требование о взыскании задолженности и пени по Генеральному соглашению о факторинговом обслуживании	Требования ООО «СмартФакт» включены в реестр требований кредиторов третьей очереди

Обеспечения обязательств (тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	6 331 045	5 894 053	4 089 152
Выданные - всего	3 450 000	2 127 682	950 048

Общество в отчетном периоде не участвовало совместной деятельности.

16. 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 2025 год не происходили

Генеральный директор



/Сулейманов Р.Ф./

«26» марта 2026 года

Приложение №1 к Пояснениям к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СмартФакт» за 2025 год
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 амортизации и обесценения	списано		амортизация		обесценения		переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизации и обесценения			
в том числе: Программы ЭВМ	3а 2025 г.																	
	3а 2024 г.																	
Нематериальные активы - всего	3а 2025 г.	8 118	(2 265)	-	-	(2 091)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 118	(4 356)
	3а 2024 г.	8 118	(1 74)	-	-	(2 091)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 118	(2 265)
	3а 2025 г.	6 888	(1 968)	-	-	(1 968)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 888	(3 936)
	3а 2024 г.	6 888	-	-	-	(1 968)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 888	(1 968)
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	3а 2025 г.	1 230	(297)	-	-	(123)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 230	(420)
	3а 2024 г.	1 230	(174)	-	-	(123)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 230	(297)
из них исключительные права	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ИРИМ-ИНВЕСТ-АУДИТ
 ПРОВЕРЕНО

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период										На конец периода								
		На начало года					переоценка					первоначальная стоимость	накопленные амортизации							
		первоначальная стоимость	накопленные амортизации	погашено	переоценено	вновь создано	первоначальная стоимость	накопленные амортизации	переоценено	вновь создано										
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.		
		в том числе:	Программы ЭВМ	Другие НМА	в том числе:	Программы ЭВМ
Амортизируемые нематериальные активы - всего	3 762	2 952	4 920	6 888	5 853	7 944
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-	-	-	-
Итого	3 762	2 952	4 920	6 888	5 853	7 944

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	
		Декабрь 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.	-	-	-	-	-

4. Основные средства
4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
				первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация				
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	11 694	(5 095)	676	-	(2 721)	-	-	-	1 101	(1 101)	13 471	(8 917)
	За 2024 г.	399	(113)	3 265	-	(834)	-	-	-	8 030	(4 148)	11 694	(5 095)
в том числе: Здания	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сооружения	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г.	8 030	(4 817)	-	-	(1 608)	-	-	-	1 101	(1 101)	9 131	(7 526)
	За 2024 г.	-	-	-	-	(669)	-	-	-	8 030	(4 148)	8 030	(4 817)
Офисное оборудование	За 2025 г.	2 016	(228)	676	-	(790)	-	-	-	-	-	2 692	(1 018)
	За 2024 г.	399	(113)	1 617	-	(115)	-	-	-	-	-	2 016	(228)
Транспортные средства	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025	1 648	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 648	(373)
	Г. 2024	-	-	1 648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 648	(50)
Другие виды основных средств	За 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Г. 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Г. 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
 ПРОВЕРЕНО

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		получило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	Изменения за период		переоценка		На конец периода		
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация	фактическая (переоцененная) стоимость
Права пользования активами - всего	За 2025 г	3 459	(1 907)	6 843	(3 460)	2 224	(1 002)	-	-	6 842	(1 907)
	За 2024 г	9 130	(3 854)	23 427	(29 098)	13 841	(11 894)	-	-	3 459	(1 907)
в том числе: Здания	За 2025 г	2 359	(897)	-	(2 359)	1 123	(226)	-	-	-	-
	За 2024 г	-	-	23 427	(21 068)	9 693	(10 590)	-	-	2 359	(897)
Сооружения	За 2025 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 2025 г	1 100	(1 010)	1	(1 101)	1 101	(91)	-	-	-	-
	За 2024 г	9 130	(3 854)	-	(8 030)	4 148	(1 304)	-	-	1 100	(1 010)
Офисное оборудование	За 2025 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортные средства	За 2025 г	-	-	6 842	-	-	(685)	-	-	6 842	(685)
	За 2024 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.	-	-	7 562	-	(296)	(7 221)	45	-
	За 2024 г.	-	-	16 121	-	(1 617)	(14 504)	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	51	-	(51)	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
ОС	За 2025 г.	-	-	245	-	(245)	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	3 265	-	(1 617)	(1 648)	-	-
Транспортные средства	За 2025 г.	-	-	6 842	-	-	(6 842)	-	-
	За 2024 г.	-	-	45	-	-	-	45	-
Здания	За 2024 г.	-	-	12 856	-	-	(12 856)	-	-
	За 2025 г.	-	-	380	-	-	(380)	-	-
Офисное оборудование	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	296	-	-	(296)	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2024 г.	-	-	1 617	-	-	(1 617)	-	-
	За 2025 г.	-	-	296	-	-	(296)	-	-
МФУ CANON ImagerUNNER ADVANCE DX C3926i	За 2025 г.	-	-	296	-	-	(296)	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Сервер CS-208650	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	1 617	-	-	(1 617)	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ПРОВЕРЕНО

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.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - 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	
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г	5 673 281	-	3 239 577	(2 682 586)	-	-	(11 194)	-	6 230 272	(11 194)	-
	За 2024 г	3 927 714	-	2 492 733	(747 166)	-	-	-	-	5 673 281	-	-
в том числе:												
Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг	За 2025 г	5 658 831	-	3 190 350	(2 668 136)	-	-	(11 194)	-	6 181 045	(11 194)	-
	За 2024 г	3 909 754	-	2 478 283	(729 206)	-	-	-	-	5 658 831	-	-
Займ	За 2025 г	14 450	-	49 227	(14 450)	-	-	-	-	49 227	-	-
	За 2024 г	17 960	-	14 450	(17 960)	-	-	-	-	14 450	-	-
Итого	За 2025 г	5 673 281	-	3 239 577	(2 682 586)	-	-	(11 194)	-	6 230 272	(11 194)	-
	За 2024 г	3 927 714	-	2 492 733	(747 166)	-	-	-	-	5 673 281	-	-

ООО «ПРОМЕСТАУДИТ»
ПРОВЕРЕНО

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 продаж), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

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	загроты	описано фактическая себестоимо-сть	резерв под обесценен-ие	резерв под обесценен-ие	изменения видов запасов фактическая себестоимо-сть	резерв под обесценен-ие	фактическая себестоимо-сть	резерв под обесценен-ие
Запасы - всего	За 2025 г.	23 673	-	27 551	(7 154)	-	-	X	X	44 070	-
	За 2024 г.	24 503	-	2 491	(3 321)	-	-	X	X	23 673	-
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	81	-	1 771	(1 721)	-	-	-	-	131	-
	За 2024 г.	81	-	2 419	(2 419)	-	-	-	-	81	-
Товары	За 2025 г.	23 414	-	25 780	(2 576)	-	-	(3 187)	-	43 431	-
	За 2024 г.	24 222	-	72	(17)	-	-	(863)	-	23 414	-
Товары отгруженные	За 2025 г.	178	-	-	(2 857)	-	-	3 187	-	508	-
	За 2024 г.	200	-	-	(885)	-	-	863	-	178	-

ООО «ПРОМ-АУДИТ»
ПРОИЗВЕДЕНО

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	508	178	200
в том числе: Товары	508	178	200
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				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	переклассифицировано				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	85 842	-	26 410	-	(24 169)	-	-	-	-	88 083	-	-
	За 2024 г.	76 923	-	60 403	2 051	(53 535)	-	-	-	-	85 842	-	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	5 021	-	2 841	-	(3 878)	-	-	-	-	3 984	-	-
	За 2024 г.	2 617	-	4 670	-	(2 266)	-	-	-	-	5 021	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	4	-	196	-	(4)	-	-	-	-	196	-	-
	За 2024 г.	61	-	4	-	(61)	-	-	-	-	4	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	238	-	-	-	-	-	-	-	-	238	-	-
	За 2024 г.	236	-	2	-	-	-	-	-	-	238	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	91	-	181	-	(51)	-	-	-	-	221	-	-
	За 2024 г.	57	-	77	-	(43)	-	-	-	-	91	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	48 408	-	2 240	-	(1 703)	-	-	-	-	48 945	-	-
	За 2024 г.	28 701	-	34 817	-	(15 110)	-	-	-	-	48 408	-	-
Расчеты по налогам и	За 2025 г.	16	-	2 110	-	-	-	-	-	-	2 126	-	-

ООО «СМАРТ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ПРОВЕРЕНО

оборам	За 2024 г.	9 270	-	16	-	(9 270)	-	-	-	16	-
	За 2025 г.	453	-	1 079	-	-	-	-	-	1 532	-
Расчеты по ЕНС	За 2024 г.	1 744	-	-	-	(1 291)	-	-	-	453	-
	За 2025 г.	28	-	86	-	-	-	-	-	114	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2024 г.	-	-	28	-	-	-	-	-	28	-
	За 2025 г.	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	230	-	363	-	(230)	-	-	-	363	-
Расходы будущих периодов	За 2024 г.	31	-	230	-	(31)	-	-	-	230	-
	За 2025 г.	31 353	-	17 305	-	(18 303)	-	-	-	30 355	-
Расчеты по факторинговой деятельности	За 2024 г.	34 206	-	20 559	-	2 051	(25 463)	-	-	31 353	-
	За 2025 г.	85 842	-	26 410	-	(24 169)	-	-	-	88 083	-
Итого	За 2024 г.	76 923	-	60 403	-	2 051	(53 535)	-	-	85 842	-
	За 2025 г.	X	-	X	-	-	-	-	-	-	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

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

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ПРОВЕРЕНО.

1. 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)				переклассифицировано	На конец периода
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
			поступило		списано			
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	850 121	4 164	-	(121)	-	(350 000)	504 164
	За 2024 г.	284 605	569 703	-	(4 187)	-	-	850 121
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	4 100	-	-	(4 100)	-	-	-
Долгосрочные займы	За 2025 г.	850 000	-	-	-	-	(350 000)	500 000
	За 2024 г.	280 418	569 582	-	-	-	-	850 000
Расчеты по арендным обязательствам	За 2025 г.	121	4 164	-	(121)	-	-	4 164
	За 2024 г.	87	121	-	(87)	-	-	121
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	4 834 017	1 183 756	4	(744 376)	-	350 000	5 623 401
	За 2024 г.	3 616 780	1 283 169	-	(65 932)	-	-	4 834 017
в том числе:	За 2025 г.	1 262	4 689	3	(1 262)	-	-	4 692
	За 2024 г.	1 051	2 154	-	(1 943)	-	-	1 262
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	8 835	16	1	(8 837)	-	-	15
	За 2024 г.	99	8 835	-	(99)	-	-	8 835
Краткосрочные кредиты	За 2025 г.	3 789 424	962 135	-	-	-	-	4 751 559
	За 2024 г.	2 785 152	1 004 272	-	-	-	-	3 789 424
Краткосрочные займы	За 2025 г.	456 402	-	-	(456 402)	-	350 000	350 000
	За 2024 г.	456 402	-	-	-	-	-	456 402
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	20 904	3 102	-	(10 603)	-	-	13 403
	За 2024 г.	3 907	16 997	-	-	-	-	20 904
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	533	35	-	(520)	-	-	48
	За 2024 г.	223	310	-	-	-	-	533

ООО «СМИРТФАКТ»
ИНВЕСТ-АУДИТ
ПРОВЕРЕНО

Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	59 324	9 718	-	-	-	-	69 042
	За 2024 г.	34 202	25 122	-	-	-	-	59 324
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	1 122	-	-	(143)	-	-	978
	За 2024 г.	586	575	-	(39)	-	-	1 122
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	2 648	-	-	(2 648)	-	-	2 648
	За 2024 г.	1 392	1 256	-	-	-	-	2 648
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	-	21	-	-	-	-	21
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по арендным обязательствам	За 2025 г.	1 443	1 973	-	(1 443)	-	-	1 973
	За 2024 г.	2 416	1 357	-	(2 330)	-	-	1 443
Задолженность по финансированию	За 2025 г.	492 120	202 067	-	(262 518)	-	-	431 669
	За 2024 г.	331 350	222 291	-	(61 521)	-	-	492 120
Итого	За 2025 г.	5 684 138	1 187 920	4	(744 497)	-	-	6 127 565
	За 2024 г.	3 901 385	1 852 872	-	(70 119)	-	-	5 684 138

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	признано	Изменения за период		На конец периода
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	7 418	10 481	(6 492)	(9)	11 398
	За 2024 г.	5 029	8 161	(5 700)	(72)	7 418
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	7 418	10 481	(6 492)	(9)	11 398
	За 2024 г.	5 029	8 161	(5 700)	(72)	7 418

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	6 331 045	5 894 053	4 089 152
в том числе:			
поручительства	6 331 045	5 894 053	4 089 152
Выданные - всего	3 450 000	2 127 682	950 048
в том числе:			
залого имущества/имущественных прав	3 450 000	2 127 682	950 048

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	6 797	3 153
Затраты на оплату труда	108 221	79 998
Отчисления на социальные нужды	17 831	13 044
Амортизация	5 813	14 820
Прочие затраты	129 686	76 673
Итого по элементам	268 348	187 688
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):		
незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	268 348	187 688

Генеральный директор

/Сулейманов Р.Ф./

«26» марта 2026 года



