



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

РИАН-АУДИТ



(916) 184-39-64
(903) 724-88-30
(499) 924-71-77
www.rian-audit.ru



127642, г. Москва, проезд Дежнева, д. 1

ИНН 7709426578

ОПНЗ 12006049162

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

**Общества с ограниченной ответственностью
«Совкомбанк Факторинг»**

за период с 01 января по 31 декабря 2025 года

и

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по результатам аудита**

Москва, 2026

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Совкомбанк Факторинг»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг»,¹ 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 за 2025 год, отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающих краткий обзор основных положений учетной политики, составленных в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.² Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу и его связанным сторонам 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также 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 (финансовой) отчетности за отчетный период. Оценка риска обесценения финансовых вложений, требуемого размера резерва под возможное обесценение, является ключевой областью оценочных суждений руководства аудируемого лица. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год в

¹ Далее – ООО «Совкомбанк Факторинг», Общество, аудируемое лицо.

² Далее – МСА.

целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые вложения – строка 1240 Бухгалтерского баланса (форма 0710001)

Финансовые вложения являются существенной статьей бухгалтерского баланса в связи с существенностью суммы и важностью применимых оценочных суждений руководства аудируемого лица в отношении возможного обесценения финансовых вложений. В связи с этим достоверное отражение финансовых вложений в аудируемой отчетности и примечании 12.1.2.2. Пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год является ключевым вопросом аудита.

По данному ключевому вопросу наши аудиторские процедуры включали:

- инспектирование принятой учетной политики Общества по отражению в учёте и отчетности финансовых вложений на соответствие требованиям действующего Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»;
- выполнение аналитических процедур для того, чтобы выявить необычные и (или) неправильно отражённые в учете и отчетности операции с финансовыми вложениями;
- анализ условий договоров по размещению денежных средств, квалифицированных как финансовые вложения. Мы сравнили даты возникновения финансового актива с датой признания актива;
- инспектирование первичных документов, подтверждающих обоснованность признания активов в виде финансовых вложений и сверку данных этих первичных документов с информацией, содержащейся в регистрах бухгалтерского учёта;
- инспектирование выполненной руководством проверки финансовых вложений на обесценение и определения расчетной стоимости финансовых вложений;
- проверку полноты раскрытия информации о финансовых вложениях в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Генеральный директор¹ несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Общества за 2025 год, и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО «Совкомбанк Факторинг» за 12 месяцев 2025 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты выпуска настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении прочей информации.

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

Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы будем обязаны сообщить об этом факте лицам, ответственным за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

В соответствии с Уставом ООО «Совкомбанк Факторинг» (утвержден Решением Единственного участника № 17 от «18» октября 2021 года), органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Общества).

¹ Далее – Руководство.

Генеральный директор¹ несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник общества, как лицо, ответственное за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) 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 и условиям задания;

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

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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителем единственного участника аудируемого лица, доводя до него 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.

¹ Далее – Руководство.

Мы также предоставляем представителю единственного участника аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 представителя единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Лицо, уполномоченное Генеральным директором
на подписание аудиторского заключения от имени аудиторской
организации ООО «РИАН-АУДИТ», ОГРН 12006049162
(доверенность № 3 от 12.01.2026 г.)

Ляховский Виктор Семенович
ОГРН 21706002303

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
(доверенность № 4 от 12.01.2026 г.)

Серебряков Павел Афанасьевич
ОГРН 21706002292

м.п.



«25» марта 2026 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Совкомбанк Факторинг»,
(ООО «Совкомбанк Факторинг»)

ОГРН 1077764078226 от 20.12.2007г.

Местонахождение:

127473, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный
округ Тверской, пл. Суворовская, д. 1/52, к. 1

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОГРН 12006049162

член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение:

127642 г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Южное Медведково, проезд Дежнёва, д. 1, помещ.
6/4.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 25 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
31	12	2025
84159510		
7725625041		
64.9		
1 23 00	16	
384		

Общество с ограниченной ответственностью

Организация "Совкомбанк Факторинг" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН
Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых по
деятельности услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с
ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 127473, г. Москва, пл. Суворовская, д. № 1/52, к.1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению Решением Единственного участника Общества ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "РИАН-АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН
ОГРН/
ОГРНИП

7709426578
1037709050664

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 25</u> г. ³	На <u>31 декабря</u> <u>20 24</u> г. ⁴	На <u>31 декабря</u> <u>20 23</u> г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1	Нематериальные активы	1110	29 700	29735	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.1	Основные средства	1150	135 872	13 685	12 962
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
5.1	Финансовые вложения	1170	13 856 248	9 513 168	-
12.1.1.2	Отложенные налоговые активы	1180	1 258 030	1 049 583	598 588
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	15 279 850	10 606 171	611 550
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
6.1	Запасы	1210	220 176	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1220			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1230	44 035	-	-
7.1	Дебиторская задолженность	1240	2 629 842	1 674 699	962 118
5.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1250	115 143 074	74 162 883	44 821 747
12.1.2.3	Денежные средства и денежные эквиваленты	1260	3 729 216	4 724 360	4 096 910
	Прочие оборотные активы	1270	-	-	49 852
	Итого по разделу II	1200	121 766 343	80 561 942	49 930 627
	БАЛАНС	1600	137 046 193	91 168 113	50 542 177

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 25 г. ³	На 31 декабря 20 24 г. ⁴	На 31 декабря 20 23 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	500	500	500
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
12.1.3	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 908 773	2 049 910	1 590 599
	в том числе:	1371	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	1 909 273	2 050 410	1 591 099
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
8.1	Заемные средства	1410	24 990 894	20 500 000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	313 418	118 302	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1440	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	25 304 312	20 618 302	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
8.1	Заемные средства	1510	105 641 274	64 036 475	46 750 000
8.1	Кредиторская задолженность	1520	4 165 407	4 438 529	2 135 648
8.3	Оценочные обязательства	1530	25 927	24 397	65 430
	Прочие краткосрочные обязательства	1540	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	109 832 608	68 499 401	48 951 078
	БАЛАНС	1700	137 046 193	91 168 113	50 542 177

Руководитель _____ Черных С.И.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 24 " _____ 20 26 г.



Отчет о финансовых результатах

за 01.01.2025 - 31.12.2025 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг"	по ОКПО	84159510
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7725625041
Вид экономической деятельности	Прочее финансовое посредничество	по ОКВЭД	64.9
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00 16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024г.
	Выручка	2110	23 614 137	16 685 312
	Себестоимость продаж	2120	(21 833)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	23 592 304	16 685 312
12.2.	Коммерческие расходы	2210	(745 670)	(687 744)
12.2.	Управленческие расходы	2220	(291 074)	(257 045)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	22 555 560	15 740 523
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	36 401	-
	Проценты к уплате	2330	(23 235 160)	(16 655 378)
12.2.	Прочие доходы	2340	4 261 745	3 083 990
12.2.	Прочие расходы	2350	(1 351 833)	(1 824 552)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 266 713	344 583
12.7.	Текущий налог на прибыль	2410	(557 850)	(71 529)
	в т.ч.текущий налог на прибыль (активы)	2411	(571 179)	(217 966)
	отложенный налог на прибыль	2412	13 329	146 437
	Прочее	2460	-	186 257
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 708 863	459 311

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2025 г.	За Январь - Декабрь 2024г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 708 863	459 311
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Черных С.И.

(расшифровка подписи)

24 марта 2026г.



Приложение № 6
к Федеральному стандарту
бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023
"Бухгалтерская (финансовая) отчетность",
утвержденному приказом
Министерства финансов
Российской Федерации
от 04.10.2023 № 157н

Отчет об изменениях капитала
за 20 25 г.

Организация ООО "Совкомбанк Факторинг", ИНН 7725625041

Единица измерения: тыс. руб.

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

Коды		
0710004		
31	12	25
01234567		
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	Уставный капитал ²	Стоимость доли, перешедшей к обществу от вышедшего участника общества ²	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 20 23 г. ³	3100	500	()			1 590 599	1 591 099
	Корректировка в связи с: исправлением ошибок	3120					()	()

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	Уставный капитал ²	Стоимость доли, перешедшей к обществу от вышедшего участника общества ²	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ³ после корректировки	3101	500	()			1 590 599	1 591 099
	За 20 <u>24</u> г. ⁴ Чистая прибыль (убыток)	3211	X	X	X		459 311	459 311
	Переоценка внеоборотных активов	3212	X	X				
	Дивиденды	3227	X	X	X	X	()	()
	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁴	3200	500				2 049 910	2 050 410
	Корректировка в связи с: исправлением ошибок	3220					()	()
	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁴ после корректировки	3201	500	()			2 049 910	2 050 410
12.1.3.	За 20 <u>25</u> г. ⁵ Чистая прибыль (убыток)	3311	X	X	X		1 708 863	1 708 863
	Переоценка внеоборотных активов	3312	X	X				
12.1.3.	Дивиденды	3327	X	X	X	X	(1 850 000)	(1 850 000)

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	Уставный капитал ²	Стоимость доли, перешедшей к обществу от вышедшего участника общества ²	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330		()				
	в том числе:	3331						
	На 31 декабря 20 25 ⁵	3300	500	()			1 908 773	1 909 273

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

С.И. Черных
(расшифровка подписи)



" 24 " марта 20 26 г.

Отчет о движении денежных средств
за _____ год 20 25 г.

Организация ООО "Совкомбанк Факторинг", ИНН 7725625041

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения ¹	Наименование показателя	За _____ год 20 25 г. ²	За год 20 24 г. ²
	Денежные потоки от текущих операций		
	Поступления - всего	893 998 818	730 562 301
	в том числе:		
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	27 803 754	20 700 121
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	698	564
	от перепродажи финансовых вложений	-	-
	по договорам факторинга	866 191 996	709 859 066
	прочие поступления	2 370	2 550
	Платежи - всего	(925 474 961)	(773 941 090)
	в том числе:		
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	(9 068 505)	(5 802 702)
	в связи с оплатой труда работников	(737 647)	(680 593)
	процентов по долговым обязательствам	(18 326 174)	(10 495 465)
	по договорам факторинга	(893 872 747)	(754 816 959)
	налога на прибыль организаций	(694 356)	(275 974)
	прочие налоги (НДС)	(2 772 099)	(1 869 214)
	прочие платежи	(3 433)	(183)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	(31 476 143)	(43 378 789)

Пояснения ¹	Наименование показателя	За _____ год 20 25 г. ²	За _____ год 20 24 г. ²
	Денежные потоки от инвестиционных операций		
	Поступления - всего	151 037 414	42 828 212
	в том числе:		
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	1 891 000	2 730 000
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	1 184 122	455 247
	прочие поступления	147 962 292	39 642 965
	Платежи - всего	(152 549 861)	(43 506 776)
	в том числе:		
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	(-)	(-)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	(-)	(-)
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	(6 271 000)	(13 305 696)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	(1 725 459)	(341 740)
	прочие платежи	(144 553 402)	(29 859 340)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	(1 512 447)	(678 564)
	Денежные потоки от финансовых операций		
	Поступления - всего	464 833 210	463 720 003
	в том числе:		
	получение кредитов и займов	457 318 627	443 210 000
	денежных вкладов собственников (участников)	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	7 514 583	20 510 003
	прочие поступления	-	-

Пояснения ¹	Наименование показателя	За _____ год 20 <u>25</u> г. ²	За _____ год 20 <u>24</u> г. ²
	Платежи - всего	(432 839 764)	(419 035 200)
	в том числе:		
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	(-)	(-)
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	(1 850 000)	(-)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(430 980 637)	(419 035 200)
	прочие платежи	(9127)	(-)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	31 993 446	44 684 803
	Сальдо денежных потоков за период	(995 144)	627 450
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4 724 360	4 096 910
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	3 729 216	4 724 360
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

С.И. Черных
(расшифровка подписи)

" 24 " марта 20 26 г.



ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД

1. Основные виды экономической деятельности

ООО «Совкомбанк Факторинг» (до 25.10.2021 – ООО «НФК-Премиум») зарегистрировано в городе Москве 20.12.2007 в форме общества с ограниченной ответственностью. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 008847319 от 20.12.2007.

ООО «Совкомбанк Факторинг» (далее – Общество) внесено МИФНС № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1077764078226.

Идентификационный код по ОКАТО 45286585000

Код группировки по ОКОГУ 4210014

Код отрасли 64.9

Код ОКПО 84159510

Код ОКТМО 45382000

Код ОКФС 16

Согласно ГРН 2257721302045 от 09.09.2025 юридический и фактический адрес Общества: 127473, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пл. Суворовская, д. 1/52, к.1, КПП 770701001.

С 09.09.2025 Общество стоит на учете по месту нахождения в ИФНС № 7 по г. Москве, КПП 770701001.

Контактный телефон: +7 (804) 700-03-40.

Общество зарегистрировано в Фонде социального страхования, Отделение Фонда пенсионного и социального страхования РФ по г. Москве и Московской области, дата регистрации 01.11.2008, регистрационный номер 1108347392.

Управление Обществом осуществляют: Единственный участник, Генеральный директор, Главный исполнительный директор.

Единственным участником Общества в 2025 году являлось ПАО «Совкомбанк».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества за 2025 год подлежит обязательному аудиту, так как соответствует критериям, установленным в статье 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Аудитор Общества – ООО «РИАН-АУДИТ», ИНН 7709426578, ОГРН 1037709050664. Стоимость оплаченных Аудитору услуг за 2025 год составила 625 000 рублей, из них за аудит отчетности 2024 года 300 000 рублей и за аудит отчетности 2025 года аванс 325 000 рублей.

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Бухгалтерская отчетность Общества за 2024 год была подготовлена в соответствии с ФЗ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и иными федеральными стандартами.

Уставный капитал за 2025 год не изменялся и составлял 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей.

Резервного фонда Общество не имеет.

На 31.12.2025 Общество имеет следующие обособленные подразделения (представительства):

1. Екатеринбургское представительство
2. Калининградское представительство
3. Кемеровское представительство
4. Краснодарское представительство
5. Новосибирское представительство
6. Пермское представительство
7. Ростовское представительство
8. Самарское представительство
9. Санкт-Петербургское представительство
10. Саратовское представительство
11. Представительство в республике Башкортостан (г. Уфа)
12. Представительство в республике Татарстан (г. Казань)
13. Нижегородское представительство
14. Иркутское представительство
15. Красноярское представительство
16. Костромское представительство

Представительства не выделены на отдельный баланс.

Средняя численность работающих в Обществе в 2025 году составила 256 человек.

На 31.12.2025 в Обществе работало 248 человек.

Средняя численность работающих в Обществе в 2024 году составила 245 человек.

На 31.12.2024 в Обществе работало 262 человека.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

2. Учетная политика

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) регулируется главой 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. 284 ГК РФ).

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

Федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» не предусматривает лицензирования факторинговой деятельности.

Гражданским кодексом 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.

2.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

2.1.1. От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в Обществе, признаются следующие доходы:

- Комиссия за предоставление денежных ресурсов в рамках факторингового обслуживания, комиссия за факторинговое обслуживание – признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Комиссия за обработку денежных требований в рамках факторингового обслуживания – рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.

- Вознаграждение по агентскому договору: комиссия за предоставление денежных средств поставщикам дебитора (клиента) по соответствующему поручению последнего. Признается в учете в последний день отчетного месяца.
- Комиссия за выданные поручительства рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца. Не облагается НДС согласно пп. 3.2, 15.3 п. 3 ст. 149 НК РФ.
- Комиссия за пользование денежными средствами: комиссия за предоставление денежных средств дебитору (он же клиент), для того чтобы последний произвел расчеты со своими поставщиками. По истечении отсрочки, предусмотренной договором между Обществом и клиентом, клиент возвращает денежные средства Обществу. Данная комиссия не облагается НДС, т.к. к отношениям Сторон по данному типу договора и совершенным на его основании сделкам (соглашениям) в соответствующей части применяются положения ГК РФ о договоре займа (параграф 1 главы 42). Признается в учете в последний день месяца.

2.1.2. Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера, непосредственно подчиненного генеральному директору. Учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы «1С:Бухгалтерия».

Расчет заработной платы и соответствующих налогов и взносов ведется с применением автоматизированной системы «1С:ЗУП». На последнюю дату отчетного месяца данные о заработной плате переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» в ручном режиме сводными суммами.

Учет движения денежных требований по факторинговым договорам, расчет факторинговых вознаграждений ведется в программе «САФО». Данные переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» ежедневно.

2.1.3. В связи с началом применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» Общество применяет ретроспективный способ отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения вышеуказанных стандартов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается общая сумма связанных с объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Основным средством признается объект, который одновременно соответствует следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект имеет материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг для управленческих нужд, либо в административных целях, либо для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев и первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 100 000,00 рублей;
- Обществом не предполагается последующая перепродажа данного объекта;
- Объект способен приносить обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

Активы, характеризующиеся одновременно всеми признаками основных средств, но имеющие стоимость менее 100 000,00 рублей за единицу отражаются в качестве материально-производственных запасов и признаются затратами на дату передачи в эксплуатацию.

Учет основных средств осуществляется по группам однородных объектов.

Группы однородных основных средств:

01 - хозяйственный инвентарь (мебель);

02 - прочие машины и оборудование (вычислительная техника)

03 - информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование;

04 - объекты инженерно-коммуникационной инфраструктуры;

05 - транспортные средства;

06 – помещения, здания и сооружения.

07- инвестиционная недвижимость. К данной группе относятся основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости.

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

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается общая сумма, исчисленная в денежном выражении, связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта НМА в бухгалтерском учете.

Для последующей оценки по всем группам нематериальных активов Общество использует следующую модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет нематериальных активов осуществляется по группам объектов:

01 – Программы ЭВМ

02 – Лицензии и разрешения

04 - Базы данных

05 - Прочее

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

2.1.6. Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

2.1.7. Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008.

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

Финансовые вложения – приобретенные ценные бумаги (облигации):

- принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждой единицы;
- переоцениваются ежемесячно по рыночной стоимости, если таковая определена, или учитываются по стоимости приобретения, если рыночная стоимость не определяется;
- при выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Финансовые вложения – приобретенные (профинансированные) денежные требования:

- принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждой единицы;
- при выбытии (погашении) актива (денежного требования) его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

На 31.12.2025 резерв под обесценение финансовых вложений (в части приобретенных денежных требований) составляет 5 032 163 тыс.руб. В течение 2025 года резерв был использован на 56 742 тыс.руб. Создано резервов в 2025 году на сумму 895 336 тыс.руб. На 31.12.2024 резерв под обесценение финансовых вложений (в части приобретенных денежных требований) составлял 4 193 569 тыс.руб.

Резерв под обесценение финансовых вложений (в части приобретенных ценных бумаг (облигаций)) не создавался.

2.1.9. При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по стоимости каждой единицы.

2.1.10. Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета затрат применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90 «Продажи», на котором учитываются доходы Общества от оказания факторинговых услуг.

2.1.11. Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

2.1.12. Распределение прибыли осуществляется на основании решения единственного участника Общества.

2.1.13. Общество отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов

рассчитывается с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

2.1.14. Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации федеральных стандартов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

2.2. Учетная политика для целей налогового учета.

2.2.1. Налоговая база по НДС по факторинговым операциям определяется в соответствии со ст. 155 НК РФ, что соответствует содержанию операций, определяемых главой 43 ГК РФ. В налоговую базу включаются все полученные от операций доходы, включая вознаграждение Фактора.

Согласно ст. 167 НК РФ при передаче имущественных прав в случае, предусмотренном п. 2 ст. 155 НК РФ, момент определения налоговой базы по комиссии за факторинговое обслуживание и за предоставление денежных средств в рамках факторингового обслуживания определяется (и, соответственно, включается в счет-фактуру) как наиболее ранняя из двух дат:

- 1) День последующей уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства. День прекращения обязательства, указанный в п. 8 ст. 167 НК РФ, соответствует моменту погашения денежного требования дебитором.
- 2) Дата погашения комиссии Клиентом на основании выставленного счета. При частичном погашении комиссии она включается в счет-фактуру в сумме фактического погашения.

2.2.2. Налоговая база по налогу на прибыль по факторинговым операциям определяется в соответствии с п. 5 ст. 271 НК РФ – либо по факту погашения поставки, либо по факту уплаты комиссии клиентом.

2.2.3. По ряду комиссий, взимаемых по продуктам, не предусматривающим переход прав требований на поставки (комиссии по агентским договорам, комиссии по выданным поручительствам) налоговая база по НДС и налогу на прибыль определяется по методу начисления: в последний день расчётного месяца.

2.2.4. В целях максимального сближения бухгалтерского и налогового учета, группировка основных средств осуществляется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 18.11.2006 № 697.

2.2.5. 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.

2.2.6. Общество списывает имущество сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, а также приобретенных книг, брошюр, иных изданий, независимо от стоимости, на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию. Такое имущество учитывается в Обществе за балансом.

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

2.2.8. Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются в течение того отчетного периода, к которому они относятся способом, избираемом Обществом при принятии к учету определенных расходов.

2.2.9. Общество не создает резервы на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, резерв на покрытие непредвиденных затрат. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам в бухгалтерском и налоговом учете.

Общество создает резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, при этом данный резерв состоит из двух частей. Сумма начисленных и неоплаченных комиссий (реализация) формирует резерв по сомнительным долгам, принимаемый в налоговом учете как расход. Сумма выданного, но непогашенного просроченного финансирования формирует резерв, не принимаемый как расход в налоговом учете, поскольку задолженность по выдаче финансирования под уступку денежных требований не удовлетворяет требованиям п. 1 ст. 266 НК РФ.

2.2.10. Для следующих доходов датой признания является:

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 процентов по коммерческому кредиту в соответствии с договорами предоставления дополнительной отсрочки платежа на условиях коммерческого кредита доход признается полученным на конец соответствующего отчетного периода.

Проценты за отсрочку платежа отражаются не в составе выручки, а в составе прочих доходов, на основании Постановления ФАС Поволжского округа от 07.08.2012 по делу N A12-542/2012. Согласно данному Постановлению проценты, начисленные на сумму денежных средств, по уплате которой предоставляется рассрочка, являются платой за коммерческий кредит, а не за реализацию имущества, в связи с чем не являются доходом от реализации этого имущества, а относятся к внереализационным доходам, не связанным с реализацией, и не являются объектом налогообложения по НДС. Отражение процентов по коммерческому кредиту в составе внереализационных доходов, а не в составе реализации, не влияет на исчисление каких-либо налогов, а также на финансовый результат Общества.

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.

Для доходов прошлых лет, выявленных в текущем году, – 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 Общества.

2.2.11. Дата признания расходов, связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

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 ст. 255 НК 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 ст. 260 НК РФ.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет).

Дата признания либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

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).

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

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
		перво-начальная (переоцененная) стоимость	накоплен-ные аморти-зация и обесцене-ние	посту-пило	списано		амортиза-ция	обесце-нение	переоценка ¹		переклассифицировано		перво-начальная (переоцененная) стоимость	накоплен-ные аморти-зация и обесцене-ние
					перво-начальная (переоцененная) стоимость	накоплен-ные аморти-зация и обесценени-е			перво-начальная (переоцененная) стои-мость	накоп-ленная аморти-зация	перво-начальная (переоцененная) стоимость	накоплен-ные аморти-зация и обесценени-е		
Нематериальные активы - всего	за 20 25 г. ²	32 723	(3 331)	4 340	917	(203)	(3 586)	-	-	-	-	-	36 146	(6 714)
	за 20 24г. ³	-	-	32 723	-	-	(3 331)	-	-	-	-	-	32 723	(3 331)
в том числе:														
Программное, обеспечение (лицензия) (группа)	за 20 25 г. ²	13 058	(2 018)	4 340	-	-	(2 439)	-	-	-	-	-	17 398	(4 457)
	за 20 24г. ³	-	-	13 058	-	-	(2 018)	-	-	-	-	-	13 058	(2 018)
Программа для ЭВМ (группа)	за 20 25 г. ²	19 521	(1 295)		917	(203)	(1 129)	-	-	-	-	-	18 604	(2 221)
	за 20 24г. ³	-	-	19 521	-	-	(1 295)	-	-	-	-	-	19 521	(1 295)
Другие объекты интеллект. собственности (группа)	за 20 25 г. ²	144	(18)	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	144	(36)
	за 20 24г. ³	-	-	144	-	-	(18)	-	-	-	-	-	144	(18)
из них исключи-тельные права ⁴	за 20 25 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка ¹		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	за 20 25 г. ²	367	(24)		()		(74)						367	(98)
	за 20 24г. ³			367	()		(24)						367	(24)
в том числе: Сайт (информ. ресурс) с URL-адресом factoring.rugруппа)	за 20 25 г. ²	367	(24)		()		(74)						367	(98)
	за 20 24г. ³			367	()		(24)						367	(24)
из них исключительные права ⁵	за 20 25 г. ²	367	(24)		()		(74)						367	(98)
	за 20 24г. ³			367	()		(24)						367	(24)

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Амортизируемые нематериальные активы - всего	36 513	33 090	-
в том числе:			
Программное обеспечение (лицензия)	17 398	13 058	-
Программа для ЭВМ	18 971	19 888	-
Другие объекты интеллектуальной собственности (лицензия на товарный знак)	144	144	-
из них созданные организацией	367	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	62	62	62
в том числе:			
Исключит.право на ПО Система "е-Факторинг 2.0"	31	31	31
Исключит.право на ПО САФО "НИК Фактор 5.0"	31	31	31
из них созданные организацией	62	62	62

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

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
в том числе: (группа, объект)	-	-	-

Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-
в том числе: (группа, объект)	-	-	-

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 20 25г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе: (группа, объект)	за 20 25г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	за 20 25г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе: (группа, объект)	за 20 25г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	за 20 25г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе: (группа, объект)	за 20 25г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-

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 20 25г. ²	-	-	-	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	-
в том числе: (группа, объект)	за 20 25г. ²	-	-	-	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	-
из них исключительные права	за 20 25г. ²	-	-	-	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива, - всего	за 20 25г. ²	-	-	-	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	-
в том числе: (группа, объект)	за 20 25г. ²	-	-	-	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	-
из них исключительные права	за 20 25г. ²	-	-	-	-	-
	за 20 24г. ³	-	-	-	-	-

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	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	за 2025 г. ²	21 082	(16 827)	-	5811	(4 215)	(882)	-	-	-	-	-	15 270	(13 495)
	за 2024 г. ³	22 238	(14 520)	223	1381	(942)	(3 249)	-	-	-	-	-	21 082	(16 827)
в том числе:														
Вычислит. техника	за 2025 г. ²	11 658	(11 428)	-	400	(230)	(59)	-	-	-	-	-	11 257	(11 257)
	за 2024 г. ³	12 251	(10 601)	-	593	(593)	(1 420)	-	-	-	-	-	11 658	(11 428)
в том числе:														
Телекоммуникационное оборудование	за 2025 г. ²	470	(261)	-	470	(324)	(61)	-	-	-	-	-	0	0
	за 2024 г. ³	470	(169)	-	-	-	(92)	-	-	-	-	-	470	(261)
в том числе:														
Мебель	за 2025 г. ²	629	(470)	-	518	(470)	(62)	-	-	-	-	-	111	(62)
	за 2024 г. ³	518	(219)	111	-	-	(251)	-	-	-	-	-	629	(470)
в том числе:														
	за 2025 г. ²	6 016	(4 121)	-	4061	(2 829)	(663)	-	-	-	-	-	1 955	(1 955)
Объекты инженерно-коммуникационной инфраструктуры														
	за 2024 г. ³	6 803	(3 104)	-	788	(349)	(1 366)	-	-	-	-	-	6 016	(4 121)

в том числе:	за 2025 г. ²	1 834	(173)	-	-	-	()	-	-	-	-	-	1 834	(173)
Транспортное средство	за 2024 г. ³	1 834	(173)	-	-	-	()	-	-	-	-	-	1 834	(173)
в том числе:	за 2025 г. ²	475	(374)	-	362	(362)	(37)	-	-	-	-	-	113	(48)
Хозяйственный инвентарь	за 2024 г. ³	362	(254)	112	-	-	(120)	-	-	-	-	-	475	(374)
Инвестиционная недвижимость - всего	за 2025 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г. ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	за 2025 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(группа)	за 2024 г. ³	-	(-)	-	(-)	-	(-)	-	-	-	-	-	-	(-)

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	за 2025г.	185 484	(176 053)	194 737	233 552	(231 971)	(68 491)	-	-	-	146 669	(12 572)
	за 2024г.	124 889	(119 645)	60 595	-	-	(56 408)	-	-	-	185 484	(176 053)

в том числе:	за 2025г.	185 484	(176 053)	48 068	233 552	(231 971)	(55 919)	-	-	-	-	-
Москва, Аренда ЦО (Кожевническая 14)	за 2024г.	124 889	(119 645)	60 595	-	-	(56 408)	-	-	-	185 484	(176 053)
в том числе:	за 2025г.			146 669			(12 572)				146 669	(12 572)
Москва, Аренда ЦО (Суворовская, 52)	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 20 25 г. ⁵	На 31 декабря 20 24 г. ⁶	На 31 декабря 20 23 г. ⁷
Амортизируемые основные средства - всего	161 939	206 565	147 127
в том числе:			
Вычислительная техника	11 257	11 658	12 251
Телекоммуникационное оборудование	0	470	470
Мебель	111	629	518
Объекты инженерно-коммуникационной ифраструктуры	1 955	6 016	6 803
Транспортное средство	1 834	1 834	1 834
Хозяйственный инвентарь	113	474	362
Арендованное помещение ППА	146 669	185 484	124 889
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-
в том числе:			
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы (группа, объект)	-	-	-
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (группа, объект)	-	-	-
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости (группа, объект)	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации), - всего	-	-	-
в том числе:			
<i>(группа)</i>	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование, - всего			
в том числе:	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-
в том числе:			
<i>(группа)</i>	-	-	-
из них основные средства, находящиеся в залоге	-	-	-

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	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе:	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
(группа)	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе:	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
(группа)	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе:	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
(группа)	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-

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 инвестиционно й	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе:	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
(группа)	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе:	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
(группа)	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
в том числе:	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
(группа)	20 <u>25</u> г. ²	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-
	20 <u>24</u> г. ³	-	-	-	-	(-)	(-)	-	-

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
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	за _____ год										
	20 25 г. ²	9 039 961	473 207	5 000 000	(1)	-	-	1 009 875	(1 666 794)	12 373 166	1 483 082
	за _____ год										
	20 24 г. ³	-	-	9 420 984	(381 023)	-	-	473 207	-	9 039 961	473 207
в том числе: приобретенные облигации	за _____ год										
	20 25 г. ²	9 039 961	473 207	5 000 000	(1)	-	-	1 009 875	(1 666 794)	12 373 166	1 483 082
(вид, группа)	за _____ год										
	20 24 г. ³	-	-	9 420 984	(381 023)	-	-	473 207	-	9 039 961	473 207
Краткосрочные финансовые вложения - всего	за _____ год										
	20 25 г. ²	78 356 452	(4 193 569)	993 775 186	(953 391 485)	56 742	-	(1 127 046)	1 666 794	120 406 947	(5 263 873)
	за _____ год										
	20 24 г. ³	47 808 432	(2 986 685)	792 792 414	(762 244 394)	(1 206 884)	-	-	-	78 356 452	(4 193 569)
в том числе: приобретенные облигации	за _____ год										
	20 25 г. ²	-	-		()			(231 710)	1 666 794	1 666 794	(231 710)
(вид, группа)	за _____ год										
	20 24 г. ³	-	-	-	(-)	-	-	-	-	-	-
в том числе: приобретенные денежные требования	за _____ год										
	20 25 г. ²	78 356 452	(4 193 569)	993 775 186	(953 391 485)	56 742	-	(895 336)	-	118 740 153	(5 032 163)
(вид, группа)	за _____ год										
	20 24 г. ³	47 808 432	(2 986 685)	792 792 414	(762 244 394)	(1 206 884)	-	-	-	78 356 452	(4 193 569)
Итого	за _____ год										
	20 25 г. ²	87 396 413	(3 720 362)	993 775 186	(953 391 485)	56 742	-	(117 171)	-	132 780 113	(3 780 791)
	за _____ год										
	20 24 г. ³	47 808 432	(2 986 685)	792 792 414	(762 244 394)	(1 206 884)	-	473 207	-	78 356 452	(4 193 569)

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 20 25 г. ⁵	На 31 декабря 20 24 г. ⁶	На 31 декабря 20 23 г. ⁷
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
в том числе: (вид, группа)	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
в том числе: (вид, группа)	-	-	-
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	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестои-	резерв под обесцене-		фактическая себестои-	резерв под обесцене-		
Запасы - всего	за _____ год 20 25 г. ²	-	(-)	245 062	(24 886)	-	-	X	X	220 176	(-)
	за _____ год 20 24 г. ³	-	(-)	5 574	(5 574)	-	-	X	X	-	(-)
в том числе: материалы	за _____ год 20 25 г. ²	-	(-)	3 053	(3 053)	-	-	-	-	-	(-)
	за _____ год 20 24 г. ³	-	(-)	5 574	(5 574)	-	-	-	-	-	(-)
в том числе: товары для продажи	за _____ год 20 25 г. ²	-	(-)	242 009	(21 833)	-	-	-	-	220 176	(-)
	за _____ год 20 24 г. ³	-	(-)	-	-	-	-	-	-	-	(-)

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 20 25 г. ⁵	На 31 декабря 20 24 г. ⁶	На 31 декабря 20 23 г. ⁷
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
в том числе: (вид)	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
в том числе: (вид)	-	-	-

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			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за _____ год 20 25 г. ²	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	-	(-)
	за _____ год 20 24 г. ³	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	-	(-)
в том числе:	за _____ год 20 25 г. ²	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	-	(-)
	за _____ год 20 24 г. ³	-	(-)	-	-	(-)	(-)	-	-	-	(-)
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за _____ год 20 25 г. ²	2 412 859	(738 160)	33 715 523	-	(32 196 389)	(563 991)	-	-	3 732 302	(1 102 460)
	за _____ год 20 24 г. ³	1 307 489	(345 371)	24 363 037	-	(23 114 941)	(535 515)	-	-	2 412 859	(738 160)
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за _____ год 20 25 г. ²	26 373	(-)	198 455	-	(-)	(199 691)	-	-	25 137	(-)
	за _____ год 20 24 г. ³	33 229	(-)	135 870	-	(-)	(142 726)	-	-	26 373	(-)
в том числе: Расчеты по налогам и сборам	за _____ год 20 25 г. ²	68 980	(-)	1 702 964	-	(1 576 415)	(-)	-	-	195 529	(-)
	за _____ год 20 24 г. ³	52 593	(-)	934 870	-	(918 483)	(-)	-	-	68 980	(-)

в том числе: Расчеты по накопленному купонному доходу	за _____ год										
	20 <u>25</u> г. ²	175 658	(-)	1 340 370	-	(1 146 272)	(-)	-	-	369 756	(-)
(вид)	за _____ год										
	20 <u>24</u> г. ³	-	(-)	615 060	-	(439 402)	(-)	-	-	175 658	(-)
в том числе: Прочие расчеты с контрагентами	за _____ год										
	20 <u>25</u> г. ²	4 479	(-)	313 775	-	(5 781)	-	-	-	312 473	(-)
(вид)	за _____ год										
	20 <u>24</u> г. ³	3 711	(-)	567 960	-	(567 192)	-	-	-	4 479	(-)
в том числе: Расчеты с клиентами по оплате комиссий	за _____ год										
	20 <u>25</u> г. ²	2 137 369	(738 160)	30 159 959	-	(29 467 921)	(364 300)	-	-	2 829 407	(1 102 460)
(вид)	за _____ год										
	20 <u>24</u> г. ³	1 217 956	(345 371)	22 109 277	-	(21 189 864)	(392 789)	-	-	2 137 369	(738 160)
Итого	за _____ год										
	20 <u>25</u> г. ²	2 412 859	(738 160)	33 715 523	-	(32 196 389)	(563 991)	-	X	3 732 302	(1 102 460)
	за _____ год										
	20 <u>24</u> г. ³	1 307 489	(345 371)	24 363 037	-	(23 114 941)	(535 515)	-	X	2 412 859	(738 160)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵		На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶		На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	1 102 460	0	738 160	0	345 371	0
в том числе: Расчеты с клиентами по оплате комиссий	1 102 460	0	738 160	0	345 371	0

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	за _____ год 20 25 г. ²	20 500 000	5 000 000	-	(509 106)	(-)	-	24 990 894
	за _____ год 20 24 г. ³	-	20 500 000	-	(-)	(-)	-	20 500 000
в том числе: выпущенные облигации	за _____ год 20 25 г. ²	20 500 000	5 000 000	-	(509 106)	(-)	-	24 990 894
	за _____ год 20 24 г. ³	-	20 500 000	-	(-)	(-)	-	20 500 000
(вид)								
Краткосрочные обязательства - всего	за _____ год 20 25 г. ²	68 475 004	2 568 754 171	16 283 221	(2 543 705 715)	(-)	-	109 806 681
	за _____ год 20 24 г. ³	48 885 648	2 134 532 155	11 748 273	(2 126 691 072)	(-)	-	68 475 004
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	за _____ год 20 25 г. ²	785 544	8 820 348	-	(8 983 383)	(-)	-	622 509
	за _____ год 20 24 г. ³	333 931	6 047 625	-	(5 596 012)	(-)	-	785 544
(вид)								
в том числе: расчеты по налогам и взносам	за _____ год 20 25 г. ²	611 515	4 492 448	-	(4 213 341)	(-)	-	890 622
	за _____ год 20 24 г. ³	403 510	3 101 895	-	(2 893 890)	(-)	-	611 515
(вид)								
в том числе: кредиты, облигации	за _____ год 20 25 г. ²	65 528 179	606 661 927	16 283 221	(580 996 319)	(-)	-	107 477 008
	за _____ год 20 24 г. ³	47 370 526	469 711 015	11 748 273	(463 301 635)	(-)	-	65 528 179
(вид)								

в том числе: расчеты по факторинговым операциям	за _____ год							
	20 25 г. ²	1 549 766	1 948 779 448	-	(1 949 512 672)	(-)	-	816 542
(вид)	за _____ год							
	20 24 г. ³	777 681	1 655 671 620	-	(1 654 899 535)	(-)	-	1 549 766
Итого	за _____ год							
	20 25 г. ²	88 975 004	2 568 754 171	16 283 221	(2 544 214 821)	(-)	X	134 797 575
	за _____ год							
	20 24 г. ³	48 885 648	2 155 032 155	11 748 273	(2 126 691 072)	(-)	X	88 975 004

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 20 25 г. ⁵	На 31 декабря 20 24 г. ⁶	На 31 декабря 20 23 г. ⁷
Всего	-	-	-
в том числе: (вид)	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	за _____ год 20 25 г. ²	24 397	55 305	(53 775)	()	25 927
	за _____ год 20 24 г. ³	65 430	48 388	(89 421)	()	24 397
в том числе: резерв предстоящих отпусков	за _____ год 20 25 г. ²	24 397	55 305	(53 775)	()	25 927
	за _____ год 20 24 г. ³	65 430	48 388	(89 421)	()	24 397
(группа)						

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>25</u> г. ⁵	На 31 декабря 20 <u>24</u> г. ⁶	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ⁷
Полученные - всего	1 077 416 745	820 852 868	632 583 265
в том числе:			
поручительства третьих лиц	997 885 999	752 270 801	596 743 944
в том числе:			
денежные требования с регрессом	35 183 516	42 822 246	34 188 560
Выданные - всего	2 049 550	699 138	1 876 699
в том числе:			
выданные поручительства	1 013 550	699 138	1 876 699
в том числе:			
выданные независимые гарантии	1 036 000	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За <u>год</u> 20 <u>25</u> г. ²	За <u>год</u> 20 <u>24</u> г. ³
Материальные затраты	30 691	8 940
Затраты на оплату труда	539 449	499 508
Отчисления на социальные нужды	144 738	132 828
Амортизация	55 715	63 012
Прочие затраты	287 984	240 501
Итого по элементам	1 058 577	944 789
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции		
Итого расходы по обычным видам деятельности	1 058 577	944 789

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За <u> </u> год 20 <u>25</u> г. ²	За <u> </u> год 20 <u>24</u> г. ³
Получено бюджетных средств - всего	43 002	7 958
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	за <u> </u> год 20 <u>25</u> г. ²	-	-	(-)	-
	за <u> </u> год 20 <u>24</u> г. ³	-	-	(-)	-
в том числе: (назначение)	за <u> </u> год 20 <u>25</u> г. ²	-	-	(-)	-
	за <u> </u> год 20 <u>24</u> г. ³	-	-	(-)	-

12. Иная информация.

12.1 Пояснения к бухгалтерскому балансу

12.1. Внеоборотные активы

12.1.1.1. На 31.12.2025 балансовая стоимость основных средств составила 135 872 тыс.руб. и по сравнению с данными на 31.12.2024 данный показатель вырос в связи с изменениями условий права пользования арендованным имуществом. На 31.12.2024 балансовая стоимость основных средств составила 13 685 тыс.руб.

12.1.1.2. Отложенные налоговые активы выросли в результате роста резерва по сомнительным долгам.

12.1.1.3. Согласно ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного приказом Министерства финансов РФ №86 от 30.05.2022, начиная с 2024 года в бухгалтерском учете Общества в качестве нематериальных активов отражены неисключительные права на лицензионное программное обеспечение, стоимость которых до 2024 года учитывалась на забалансовых счетах. Стоимость нематериальных активов за 2025 год существенно не изменилась.

12.1.1.4. В строке 1170 «Долгосрочные финансовые вложения» отражена стоимость приобретенных Обществом облигаций сроком погашения в 2027, 2030 и 2041гг. в размере 13 856 248 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2024 данный показатель составлял 9 513 168 тыс.руб., рост связан с покупкой в 2025 году облигаций.

12.1.2. Оборотные активы

12.1.2.1. Стр. 1230 «Дебиторская задолженность» (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

Вид задолженности	На 31.12.2025, тыс. руб.	На 31.12.2024, тыс. руб.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25 137	29 388
Расчеты по налогам и сборам	195 529	68 980
Расчеты с клиентами по оплате комиссий	1 726 947	1 399 209
Расчеты по НКД по приобретенным облигациям	369 756	175 658
Прочие расчеты с контрагентами	312 473	1 464
Итого:	2 629 842	1 674 699

12.1.2.2. Стр. 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) на 31.12.2025 составляют 115 143 074 тыс. руб. и включают в себя:

- стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 118 740 154 тыс. руб., из них на 5 032 163 тыс. руб. сформирован резерв по сомнительным долгам;

-стоимость облигаций, срок погашения которых наступает менее чем через 12 месяцев, 1 435 084 тыс.руб.

На 31.12.2024 соответствующий показатель составляет 74 162 883 тыс. руб. и включает в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в

соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 78 356 452 тыс. руб., из них на 4 193 569 тыс. руб. сформирован резерв по сомнительным долгам.

12.1.2.3. Стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2025 составили 3 729 216 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах в размере 3 728 580 тыс. руб., остатки на брокерском счете в размере 636 тыс. руб.

На 31.12.2024 соответствующие данные составляют 4 724 360 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах в размере 3 924 089 тыс. руб., остатки на депозитном счете в размере 800 000 тыс. руб., остатки на брокерском счете в размере 271 тыс. руб.

12.1.3. Капитал и резервы

По итогам 2025 года чистая прибыль составила 1 708 863 тыс. руб.
Собственный капитал (стр. 1300) на 31.12.2025 составил 1 909 273 тыс. руб.

По итогам 2024 года чистая прибыль составила 459 311 тыс. руб.

В 2025 году на основании Решений единственного участника Общества нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 1 850 000 тыс.руб. была направлена на выплату дивидендов.

Дивиденды в 2024 году не выплачивались.

12.1.4. Долгосрочные обязательства

12.1.4.1. Стр. 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2025 составили 24 990 894 тыс.руб. и представляют собой стоимость выпущенных облигаций Общества серии 002P-01 (срок погашения 17.01.2028) и серии 002P-05 (срок погашения 11.10.2030).

По состоянию на 31.12.2024 составили 20 500 000 тыс.руб. и представляют собой стоимость выпущенных облигаций Общества.

12.1.4.2. Стр. 1420 «Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на 31.12.2025 в размере 313 418 тыс.руб. представляют собой отложенные налоговые обязательства, возникшие в результате переоценки приобретенных облигаций до рыночной стоимости.

Соответствующий показатель на 31.12.2024 составляет 118 302 тыс.руб.

12.1.5. Краткосрочные обязательства

12.1.5.1. Стр. 1510 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2025 составили 105 641 274 тыс. руб.

Данное обязательство представляет собой:

- задолженность по полученным кредитам со сроком погашения менее 1 года в размере 90 510 710 тыс.руб. (плановый срок погашения – 1 квартал 2026г.). Данные кредиты привлечены для финансирования клиентов в рамках договоров факторингового обслуживания и являются краткосрочными;

- задолженность по операциям РЕПО в размере 12 640 564 тыс.руб., срок погашения – январь 2026г.;

-задолженность по выпущенным облигациям Общества серии 002Р-02, срок погашения 13.03.2026 в размере 500 000 тыс.руб.;

-задолженность по выпущенным облигациям Общества серии 002Р-03, срок погашения 19.05.2026 в размере 1 490 000 тыс.руб.;

-задолженность по выпущенным облигациям Общества серии 002Р-04, срок погашения 23.06.2026 в размере 500 000 тыс.руб.

Аналогичные данные на 31.12.2024: задолженность по полученным кредитам и операциям РЕПО в размере 64 036 475 тыс. руб.

	Основной долг по краткосрочным заемным средствам, тыс. руб.	Проценты по заемным средствам, тыс. руб.
Задолженность на 01.01.2024	46 750 000	620 526
Поступило за период 01.01.2024-31.12.2024	469 711 015	11 748 273
Погашено за период 01.01.2024-31.12.2024	452 424 540	10 877 095
Задолженность на 31.12.2024	64 036 475	1 491 704
Поступило за период 01.01.2025-31.12.2025	606 661 927	16 283 221
Погашено за период 01.01.2025-31.12.2025	565 057 128	15 939 191
Задолженность на 31.12.2025	105 641 274	1 835 734

12.1.5.2. Стр. 1520 «Кредиторская задолженность»:

Вид задолженности	На 31.12.2025, тыс. руб.	На 31.12.2024, тыс. руб.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	622 509	785 543
Расчеты по налогам и взносам	890 622	611 515
Расчеты по факторинговым операциям	816 408	1 549 669
Задолженность по начисленным процентам	1 835 734	1 491 704
Прочая кредиторская задолженность	134	98
Итого:	4 165 407	4 438 529

Расчеты по арендным обязательствам показаны в кредиторской задолженности свернуто.

12.1.5.3. Стр. 1540 «Оценочные обязательства» на 31.12.2025 составили 25 927 тыс. руб. Данные обязательства отражают резерв на оплату отпусков в размере задолженности Общества перед сотрудниками. Соответствующий показатель на 31.12.2024 – 24 397 тыс. руб. также отражает сумму резерва отпусков.

12.1.6. Ценности, учитываемые на забалансовых счетах

Актив, учтенный на забалансовых счетах	На 31.12.2025, тыс. руб.	На 31.12.2024, тыс. руб.
Арендованные основные средства	54 642	57 988
Бланки строгой отчетности	4	4
Обеспечения обязательств полученные	1 042 233 229	778 030 622

Обеспечения обязательств выданные	2 049 550	699 138
Денежные требования по регрессному факторингу	35 183 516	42 822 246
Неисключительные права на программное обеспечение	28 255	29 050
Материальные ценности в эксплуатации	16 964	19 704
Итого:	1 079 566 159	821658 752

12.2 Пояснения к отчету о финансовых результатах

В связи с тем, что бухгалтерский учет Общества ведется без использования счета 20 «Основное производство», все производственные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

В Отчете о финансовых результатах соответствующие данные отражаются:

- по строке 2210 «Коммерческие расходы»:

Вид расходов	2025 год, тыс. руб.	2024 год, тыс. руб.
Оплата труда	539 449	499 508
Страховые взносы	144 738	132 828
ДМС сотрудников	6 179	7 019
Резерв отпусков	55 304	48 389
Итого:	745 670	687 744

- по строке 2220 «Управленческие расходы» отражаются общехозяйственные расходы:

Вид расходов	2025 год, тыс. руб.	2024 год, тыс. руб.
Агентское вознаграждение	28 248	10 448
Аренда	31 693	25 265
Нотариальные расходы	35 811	15 396
Расходы на программное обеспечение	69 760	72 442
Информационно-консультационные, юридические услуги	41 148	34 363
Материальные расходы	8 857	8 940
Командировочные расходы	9 514	14 606
Амортизация	55 715	63 012
Представительские расходы	636	779
Организационные и управленческие расходы	9 673	11 775
Прочие расходы	19	19
Итого:	291 074	257 045

- по строке 2340 «Прочие доходы»:

Вид прочих доходов	2025 год, тыс. руб.	2024 год, тыс. руб.
Проценты за доп.отсрочку платежа	2 020 533	2 327 350
Переоценка облигаций	778 165	473 206
НКД по облигациям	1 340 370	260 349
Проценты по депозитам	-	17 296
Пени, штрафы, неустойки по договорам	119 167	5 466
Поступление платежей по списанной ДЗ	134	86
Доходы по договорам цессии	186	107
Прочие доходы	3 190	130
Итого:	4 261 745	3 083 990

- по строке 2350 «Прочие расходы»:

Вид расходов	2025 год, тыс. руб.	2024 год, тыс. руб.
Резерв по сомнительным долгам	1 202 894	1 610 815
Списание просроченной задолженности	26 853	105 913
Расходы по договорам цессии	41 533	65 469
Убыток от продажи облигаций	-	9 073
Расходы по выпущенным собственным облигациям	8 665	7 630
Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг	19 813	4 720
Банковские расходы	4 100	3 613
Расходы на госпошлины	23 897	6 385
Прочие расходы	24 078	10 935
Итого:	1 351 833	1 824 553

12.3 Информация об условных фактах хозяйственной деятельности.

На основании п. 27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, Общество обязано раскрывать в отчетности информацию о составе оценочных резервов, об условных фактах хозяйственной деятельности.

На основании ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, условный актив возникает у Общества вследствие прошлых событий его хозяйственной жизни, когда существование у Общества актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не

контролируемых Обществом. К условным активам могут быть отнесены судебные разбирательства, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения которой Общество не может избежать;
- уменьшение экономических выгод Общества, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В связи с признанием предстоящих расходов на выплату отпускных оценочным обязательством, на 31.12.2025 признан **резерв отпусков** в размере 25 927 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2024 резерв отпусков составлял 24 397 тыс. руб.

Также на 31.12.2025 признан **резерв по сомнительным долгам** в размере 6 134 623 тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам по выданному финансированию и выплаченным поручительствам признан в бухгалтерском учете и не признан в налоговом учете. Резерв по сомнительным долгам по начисленным, но неоплаченным комиссиям признан как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

По состоянию на 31.12.2024 резерв по сомнительным долгам составлял 4 931 729 тыс. руб.

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Общества, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

12.4 Информация о связанных сторонах.

На 31.12.2025 и 31.12.2024 единственным участником Общества являлось ПАО «Совкомбанк». Общество не находилось под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица.

На 31.12.2025 и 31.12.2024 Общество не имело дочерних и подконтрольных ему обществ.

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в ограниченном объеме. У Общества есть опасения, что данная информация приведет или может привести к потерям экономического характера, урону деловой репутации Общества, его контрагентов или связанных с ним сторон.

Операции со связанными сторонами раскрываются по отдельности для следующих групп связанных сторон, имеющих различный характер взаимоотношений с Обществом: компании, находящиеся под контролем единственного участника Общества; основной управленческий персонал.

Виды и объем операций со связанными сторонами на 31.12.2025 и за 2025 год:

Наименование показателя	Компании, находящиеся под контролем единственного участника Общества	Основной управленческий персонал
Прочие активы	2 148	–
Чистые комиссионные доходы	1 200	–
Прочий доход	582	–
Заработная плата и премии	–	(37 949)
Административные и операционные расходы	(6 179)	–

Виды и объем операций со связанными сторонами на 31.12.2024 и за 2024 год:

Наименование показателя	Компании, находящиеся под контролем единственного участника Общества	Основной управленческий персонал
Прочие активы	989	–
Чистые комиссионные доходы	1 200	–
Прочий доход	456	–
Заработная плата и премии	–	(34 141)
Административные и операционные расходы	(7 019)	–

12.5 Информация об арендованном имуществе.

Общество арендует ряд помещений в рамках операционной аренды.

№ п/п	Город	Сумма на забалансовом счете 001, тыс.руб.
1	Екатеринбург	21 912
2	Иркутск	553
3	Казань	2 001
4	Калининград	420
5	Кемерово	203
6	Кострома	200
7	Краснодар	5 978
8	Красноярск	1 578
9	Москва	2 519
10	Н.Новгород	2 209
11	Новосибирск	2 270
12	Пермь	2 485
13	Ростов	903

14	Самара	5 432
15	Санкт-Петербург	2 981
16	Саратов	29
17	Уфа	2 969
	ИТОГО:	54 642

12.6 События после отчетной даты.

События после отчетной даты, которые могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствуют.

12.7 Информация о постоянных и временных налоговых разницах.

Показатели по данным из отчета о финансовых результатах, тыс. руб.	Январь-Декабрь 2025 года	Январь-Декабрь 2024 года
1. Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300 отчета о финансовых результатах):	2 266 713	344 583
База по ставке 25%:	1 801 275	
База по ставке 20%:	465 438	
2. Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль (стр. 2300 Отчета о финансовых результатах * 20% в 2024 году или *25% в 2025 году)	По ставке 25%: 450 319 По ставке 20%: 93 088	68 917
3. Постоянное налоговое обязательство (постоянный налоговый актив)	15 241 (3217 мат. пом, кадр. программы + 9338 страхование не н/у + 41533 убыток цессия+ 6876 прочие расходы, не н/у) * 25%	2 612 (10 392 мат. пом, кадр. программы, мероприятия + 1 977 безвозм. передача + 692 прочие расходы, не н/у) * 20%
4. Изменение отложенных налоговых обязательств	-194 541 (778 165 положительная переоценка цб не н/у)*25%	94 641 (473 206 положительная переоценка цб не н/у)*20%
5. Изменение отложенных налоговых активов	207 072 (838 595 увел. резерва по сомнит. долгам - 7114 уменьш. амортиз. не н/у- 3193 проч.расх.не ну) * 25%	241 078 (1 206 884 увел. резерва по сомнит. долгам + 409 проц. по арендным обязательствам - 1 900 уменьш. амортиз. не н/у) * 20%
6. Текущий налог на прибыль (стр. 2411 Отчета о финансовых результатах)	571 179	217 966

12.8 Государственная помощь.

12.8.1. За 2025 год Общество получило 43 002 тыс.руб. бюджетных средств (субсидий) согласно заключенному договору реализации мероприятий по экономической поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в части обеспечения льготных условий выполнения обязательств по договорам финансирования под уступку денежного требования. Общество предоставляет финансирование субъектам МСП по льготной ставке, а недополученную выручку компенсирует субсидия.

Соответствующие показатели за 2024 год составляют 7 958 тыс.руб.

12.8.2. По состоянию на отчетную дату 31.12.2025 выполнены все условия для предоставления бюджетных средств. Связанные с этим условные активы и условные обязательства отсутствуют.

12.8.3. Согласно п. 21 ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», доходы будущих периодов, признанные в соответствии с абзацем вторым пункта 9 настоящего Положения, отсутствуют, так как бюджетные средства предоставляются Обществу не для финансирования капитальных затрат.

12.9 Прочая информация. Непрерывность деятельности.

12.9.1. Деятельность Общества не имеет негативного влияния на окружающую среду.

12.9.2. В 2025 году Общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

12.9.3. Товарных знаков и лицензий Общество не имеет.

12.9.4. Вложений в дочерние и зависимые общества нет.

12.9.5. Общество провело оценку способности продолжать свою деятельность в будущем и подтверждает намерение и способность продолжать свою деятельность в будущем.

Обществу не известно о событиях или условиях, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководство уверено, что Общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на услуги Общества и основываясь на рассмотрении финансового положения Общества, текущих планах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам.

По состоянию на 31 декабря 2025 года информация по прекращаемой деятельности отсутствует.

Общество не принимало участие в совместной деятельности.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия отсутствовали как в отчетном, так и в предшествующем периоде.

Генеральный директор

24 марта 2026 г.



С.И. Черных

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(пятьдесят три ³³) лист 2

Руководитель аудита, Заместитель генерального
директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Серебряков П.А.

г. Москва от 35 марта 2026 г.

