



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Брайт Финанс»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Брайт Финанс» (ОГРН 1186658041811), 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, за исключением возможного влияния вопроса 1 и влияния вопроса 2, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Брайт Финанс» (далее – Общество) 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 с оговоркой

1. Обесценение финансовых вложений.

В составе долгосрочных финансовых вложений (строка 1170 бухгалтерского баланса) отражены права требования долга к связанным сторонам на общую сумму 214 402 тыс. руб., приобретенные по договорам цессии у организаций группы связанных сторон. Погашение основного долга по указанным правам требования в 2024-2025 годах не производилось. По данным публичной бухгалтерской отчетности крупнейших должников, их собственный капитал является отрицательным с тенденцией к ухудшению, выручка от основной деятельности незначительна либо отсутствует.



Обществу предоставлены договоры поручительства, по которым организации группы приняли солидарную ответственность по обязательствам должников. Вместе с тем, по имеющимся у нас данным, поручители не располагают свободными денежными средствами, достаточными для исполнения обязательств по поручительствам в случае предъявления требований.

Указанные обстоятельства свидетельствуют о наличии признаков устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренных пунктом 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», однако резерв под обесценение в бухгалтерской финансовой отчетности не создан. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для надёжной оценки суммы необходимого резерва. В связи с этим мы не смогли определить объем необходимых корректировок строки 1170 «Финансовые вложения», строки 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года и строки 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах за 2025 год.

2. Неадекватное раскрытие информации о непрерывности деятельности.

Деятельность Общества полностью зависит от денежных потоков группы связанных сторон - выручка за 2025 год целиком сформирована процентными поступлениями от связанных сторон. При этом Общество несёт существенную долговую нагрузку по облигационному займу серии БО-П01, ежегодные расходы на обслуживание которого сопоставимы с получаемыми доходами, а остаток денежных средств на 31 декабря 2025 года является минимальным.

Способность Общества исполнять обязательства перед держателями облигаций, в том числе при предъявлении требований о досрочном выкупе в рамках оферты в марте 2027 года, непосредственно зависит от возвратности прав требования долга, описанных в пункте 1. С учётом того, что должники не погашают основной долг, а поручители не располагают свободными средствами, мы не получили достаточных доказательств наличия у Общества источников для погашения облигаций при реализации оферты.

Указанные обстоятельства свидетельствуют о наличии существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества непрерывно продолжать свою деятельность. В нарушение применимых правил составления отчетности руководство Общества в пункте 10 пояснений не раскрыло характер данной неопределённости, ключевые допущения и планы по поддержанию ликвидности.

Информация по этому вопросу, раскрытая в бухгалтерской отчетности, не является адекватной.

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 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 нами мнения с оговоркой.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита-это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской отчетности.

Мы определили, что за исключением вопросов, изложенных в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", отсутствуют иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание, что прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Брайт Финанс» является исправленной в связи с внесением корректировок в первоначально представленную бухгалтерскую отчетность за 2025 год. Информация об этом факте раскрыта в п.2 «Основа представления информации в отчетности» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в части внесения исправлений в бухгалтерскую отчетность.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с указанным обстоятельством.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете аудируемого лица за 2025 год, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет аудируемого лица, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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 прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, 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 на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и участников аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство 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 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.

Участники аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

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 участниками аудируемого лица, 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.

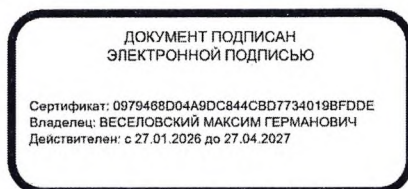
Мы также предоставляем участникам аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения участников аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы 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

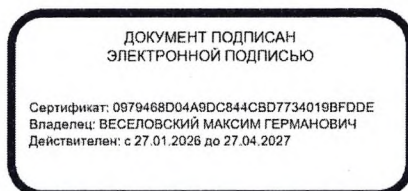


последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Веселовский Максим Германович,
заместитель генерального директора по общему аудиту,
действующий от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 2/16 от 15 января 2026 года
(ОРНЗ 22506099210)



Веселовский Максим Германович,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого
аудитора (ОРНЗ 22506099210)



Аудиторская организация:
Акционерное общество «ЕАЦ»,
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ,
Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.
(ОРНЗ 12006019078)

«29» апреля 2026 года



Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "Брайт Финанс"</u>	по ОКПО	28661499
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6685149835
Организационно-правовая форма <u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ	12300
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16

Адрес в пределах места нахождения
620075, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Малышева, стр. 51, офис 34/30

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
АО "ЕАЦ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	6662006975
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1036604386367

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "Брайт Финанс"</u>	по ОКПО	Коды		
	по ОКЕИ	0710001		
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКЕИ	31	12	2025
		28661499		
		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	218 413	218 410	218 410
	в том числе:				
	Предоставленные займы		218 413	218 410	218 410
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	218 413	218 410	218 410
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
3.2	Дебиторская задолженность	1230	24 753	97 422	91 740
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		-	83	83
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		154	155	150
	Сальдо по ЕНС		16	19	31
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		-	-	-

	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		24 583	97 165	91 477
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
3.3	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	152	14	59
	в том числе: Расчетные счета		152	14	59
	Прочие оборотные активы	1260	6	6	6
	в том числе: Расходы будущих периодов		6	6	6
	Итого по разделу II	1200	24 911	97 441	91 805
	БАЛАНС	1600	243 324	315 851	310 215

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
3.4	Уставный капитал	1310	10	10	10
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10 461	10 021	9 831
	Итого по разделу III	1300	10 471	10 031	9 841
	IV. Долгосрочные обязательства				
3.6.	Заемные средства	1410	226 002	298 091	295 304
	в том числе:				
	Долгосрочные займы		226 002	298 091	295 304
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	226 002	298 091	295 304
	V. Краткосрочные обязательства				
3.6	Заемные средства	1510	3 536	4 440	1 836
	в том числе:				
	Проценты по займам и кредитам		3 536	4 440	1 836
3.7	Кредиторская задолженность	1520	3 312	3 285	3 234
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		3 263	3 233	3 209
	Расчеты по налогам и сборам		39	49	13
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		-	1	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	2	1
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		10	-	10
	Обязательство по аренде	1520	-	-	-
3.8	Оценочные обязательства	1540	4	4	-
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	6 851	7 729	5 070
	БАЛАНС	1700	243 324	315 851	310 215

Директор

(наименование должности)

Романов Алексей Яковлевич

(расшифровка подписи)

27 апреля 2026 г.



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

Коды		
0710002		
31	12	2025
Форма по ОКУД		
Отчетная дата (число, месяц, год)		
28661499		
по ОКПО		
384		
по ОКЕИ		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Брайт Финанс"
 Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
4.1	Выручка	2110	69 879	57 432
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	69 879	57 432
	Коммерческие расходы	2210	-	-
4.2	Управленческие расходы	2220	(873)	(574)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	69 006	56 858
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
4.4	Проценты к уплате	2330	(68 364)	(62 714)
	в том числе:			
	Проценты к получению (уплате)		(68 364)	(62 714)
4.3	Прочие доходы	2340	-	6 144
	в том числе:			
	Иная операционная деятельность		-	6 144
4.5	Прочие расходы	2350	(54)	(50)
	в том числе:			
	Иная операционная деятельность		(54)	(50)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	588	238
4.6	Налог на прибыль организаций	2410	(148)	(48)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(148)	(48)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	-	-
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	440	190

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 (убыток)	2530	-	-
4.7	Совокупный финансовый результат	2500	440	190
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Директор

(наименование должности)



Романов Алексей Яковлевич

(расшифровка подписи)

27 апреля 2026 г.

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

Форма по ОКУД	Коды		
	0710004		
Отчетная дата (число, месяц, год)	31	12	2025
	по ОКПО		
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Брайт Финанс"	28661499		
	по ОКЕИ		
Единица измерения тыс. руб.	384		

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
5.1	На 31 декабря 2023 г.	3100	10	-	-	-	-	9 831	9 841
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	10	-	-	-	-	9 831	9 841

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 2024 г.								
5.2	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	190	190
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	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	10	-	-	-	-	10 021	10 031
5.3	На 31 декабря 2024 г.	3200	10	-	-	-	-	10 021	10 031
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	10	-	-	-	-	10 021	10 031

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.								
5.4	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	440	440
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
5.5	На 31 декабря 2025 г.	3300	10	-	-	-	-	10 461	10 471

Директор

(наименование должности)

(подпись)

Романов Алексей Яковлевич

(расшифровка подписи)

27 апреля 2026 г.



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

Коды		
0710005		
31	12	2025
28661499		
384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Брайт Финанс"
 Единица измерения тыс. руб.

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	142 557	31 206
6.1	в том числе: от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	83	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
6.2	прочие поступления	4119	142 474	31 206
	Платежи - всего	4120	(70 313)	(60 141)
6.3	в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(643)	(485)
6.4	в связи с оплатой труда работников	4122	(83)	(56)
6.5	процентов по долговым обязательствам	4123	(69 269)	(59 550)
	налога на прибыль организаций	4124	(154)	-
6.6	прочие платежи	4129	(164)	(50)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	72 244	(28 935)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	549	-
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	549	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(3)	-
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	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	(3)	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
6.7	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	546	-
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	21 030	34 990
6.8	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	21 030	34 990
	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	(93 682)	(6 100)
	в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
6.10	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
6.9	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(93 682)	(6 100)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(72 652)	28 890
	Сальдо денежных потоков за период	4400	138	(45)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	14	59
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	152	14
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор

(наименование должности)

Романов Алексей Яковлевич

(расшифровка подписи)

27 апреля 2026 г.



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		поступило	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	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	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	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
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.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 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		поступило	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	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Инвестиционная недвижимость - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	Изменения за период				На конец периода			
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		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	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

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

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения и преимущественных прав организации, - всего	-	-	-

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	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 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
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	218 410	-	3	-	-	-	-	-	-	218 413
	За 2024 г.	218 410	-	-	-	-	-	-	-	-	218 410
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	218 410	-	3	-	-	-	-	-	-	218 413
	За 2024 г.	218 410	-	-	-	-	-	-	-	-	218 410

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

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		затраты	Изменения за период					На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-

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	-	-	-
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			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	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	97 422	-	9	-	(72 677)	-	-	-	24 753	-
	3а 2024 г.	91 740	-	5 699	-	(17)	-	-	-	97 422	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г.	155	-	9	-	(10)	-	-	-	154	-
	3а 2024 г.	150	-	11	-	(6)	-	-	-	155	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	83	-	-	-	(83)	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	83	-	-	-	-	-	-	-	83	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3а 2025 г.	97 165	-	-	-	(72 582)	-	-	-	24 583	-
	3а 2024 г.	91 477	-	5 688	-	-	-	-	-	97 165	-
Расчеты по ЕНС	3а 2025 г.	19	-	-	-	(3)	-	-	-	16	-
	3а 2024 г.	31	-	-	-	(12)	-	-	-	19	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	3а 2025 г.	97 422	-	9	-	(72 677)	-	-	X	24 753	-
	3а 2024 г.	91 740	-	5 699	-	(17)	-	-	X	97 422	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	83	-	83	-

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 2025 г.	298 091	-	-	(72 089)	-	-	226 002
	За 2024 г.	295 304	2 787	-	-	-	-	298 091
в том числе:								
Долгосрочные займы	За 2025 г.	298 091	-	-	(72 089)	-	-	226 002
	За 2024 г.	295 304	2 787	-	-	-	-	298 091
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	7 724	51	68 364	(69 291)	-	-	6 847
	За 2024 г.	5 070	61	62 747	(60 153)	-	-	7 724
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	3 233	29	-	-	-	-	3 263
	За 2024 г.	3 209	24	-	-	-	-	3 233
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	10	-	-	-	-	10
	За 2024 г.	10	-	-	(10)	-	-	-
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	4 440	-	68 364	(69 268)	-	-	3 536
	За 2024 г.	1 836	-	62 747	(60 143)	-	-	4 440
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	49	-	-	(10)	-	-	39
	За 2024 г.	13	36	-	-	-	-	49
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	1	-	-	(1)	-	-	-
	За 2024 г.	-	1	-	-	-	-	1
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	2	-	-	(2)	-	-	-
	За 2024 г.	1	-	-	-	-	-	2
Итого	За 2025 г.	305 815	51	68 364	(141 380)	-	X	232 849
	За 2024 г.	300 374	2 848	62 747	(60 153)	-	X	305 815

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	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	4	-	-	-	4
	За 2024 г.	-	4	-	-	4
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	4	-	-	-	4

3a 2024 r.	-	4	-	-	4
------------	---	---	---	---	---

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	61	47
Отчисления на социальные нужды	18	13
Амортизация	-	-
Прочие затраты	793	513
Итого по элементам	873	574
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	873	574

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
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 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

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

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «Брайт Финанс» (далее – Общество).

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации федеральных стандартов бухгалтерского учёта, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, Федерального стандарта бухгалтерского учёта ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (далее — ФСБУ 4/2023), утверждённого приказом Министерства финансов Российской Федерации (далее — Минфин России) № 157н от 4 октября 2023 г., иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учёта и отчетности организаций в Российской Федерации.

При формировании отчетности отступлений от установленных правил бухгалтерского учета не допущено.

Отчетность обеспечивает достоверное и полное представление о финансовом положении Общества на 31 декабря 2025 г., финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств за 2025 год.

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также за систему внутреннего контроля, необходимую для составления отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отчетности руководство оценило способность Общества продолжать непрерывную деятельность и не выявило обстоятельств, которые могли бы вызвать значительные сомнения в данной способности в обозримом будущем. Отчетность подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности Общества.

1. Общие сведения об Обществе

1.1 Организационно-правовая форма, реквизиты, руководство.

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Брайт Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «Брайт Финанс»
ИНН/КПП	6685149835/668501001
ОГРН	1186658041811
ОКПО	28661499
ОКОПФ	12300
Юридический адрес	620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, стр. 51, офис 34/30
Фамилия, имя, отчество директора	Романов Алексей Яковлевич
Форма собственности	Частная

1.2 Создание и преобразование Общества

Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 31 по Свердловской области 28.05.2018 года.

1.3 Структура собственности и управления.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. уставный капитал Общества полностью оплачен и составляет 10 (Десять) тысяч рублей.

Состав учредителей (участников) Общества:

Романов Алексей Яковлевич — доля в уставном капитале 59% (номинальная стоимость 5 900 рублей);

Лебедев Виктор Юрьевич — доля в уставном капитале 41% (номинальная стоимость 4 100 рублей).

1.4 Основной вид деятельности Общества

В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД 2) основным видом деятельности Общества является **64.99** «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки». Иные виды деятельности, предусмотренные уставом, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.

1.5 Среднесписочная численность сотрудников

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный и предыдущие периоды составила:

2025	2024	2023
1 чел.	1 чел.	1 чел.

1.6 Информация об аудитор:

Обязательный аудит годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год проводит аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «ЕАЦ»

Членство в СРО: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 12006019078

ИНН: 6662006975

Вознаграждение за проведение аудита бухгалтерской отчетности за 2025г составляет 440 тыс. руб.

Прочие аудиторские услуги Обществу не оказывались.

1.7 Прочая информация

ООО «Брайт Финанс» не имеет дочерних и зависимых обществ. Общество не имеет филиалов, представительств или иных обособленных подразделений.

2. Основа представления информации в отчетности

В данном разделе Пояснений раскрываются основные положения учетной политики, которые применялись при подготовке годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год.

В соответствии с пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению в валюте Российской Федерации — российских рублях.

Числовые показатели в бухгалтерской отчетности выражены в тысячах рублей.

В соответствии с учетной политикой Общества ошибка признаётся существенной, если в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один отчетный период она может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчетной информации, и приводит к искажению любой статьи (строки) бухгалтерской отчетности на 5 % и более.

В 2025 году не выявлены ошибки прошлых отчетных периодов, требующие внесения корректировок и ретроспективного пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности.

Настоящая бухгалтерская отчетность за 2025 год является исправленной в связи с внесением изменений в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год, и заменяет собой ранее представленную первоначальную бухгалтерскую отчетность за 2025 год от «31» марта 2026 года.

2.1 Основные положения учетной политики

В данном разделе раскрываются принятые при формировании учетной политики существенные способы ведения бухгалтерского учета, знание о которых необходимо пользователям для достоверной оценки финансового положения Общества, финансовых результатов его деятельности и движения денежных средств.

Учетная политика Общества на 2025 год утверждена приказом генерального директора от 30 декабря 2024 г. № У4 и сформирована в соответствии с требованиями федеральных стандартов бухгалтерского учета.

В 2025 году в Учетную политику Общества внесены изменения, связанные с введением в действие с 01 января 2025 года новых федеральных стандартов бухгалтерского учета:

- ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»;
- ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Изменения в учетной политике носят обязательный характер и направлены на приведение правил учета в соответствие с требованиями новых стандартов.

Изменения применяются перспективно с 1 января 2025 года без пересчета сравнительных показателей за 2024 год. В связи с первым применением ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» и ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» корректировки баланса и отчета о финансовых результатах за предыдущие периоды и на начало отчетного периода отсутствуют. Применение стандартов не повлияло на стоимостную оценку статей отчетности за 2025 год.

Внесенные изменения носят организационно-методический характер (определяют состав и детализацию отчетных форм, процедуру инвентаризации) и не оказали существенного количественного влияния на представление активов, обязательств, капитала, финансовых результатов и денежных потоков Общества в отчетности за 2025 год.

Иных изменений в учетную политику, способных оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность Общества в 2025 году и в последующих периодах, не вносилось.

Учетная политика сформирована исходя из следующих основных допущений:

- имущественной обособленности активов и обязательств Общества;
- непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем;
- последовательности применения учетной политики;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления).

Учетная политика применяется с соблюдением требований полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

При подготовке бухгалтерской отчетности за 2025 год у Общества отсутствуют значительные неопределенности, которые могли бы породить существенные сомнения в применимости допущения о непрерывности деятельности.

В 2025 году в деятельности Общества отсутствовали операции, связанные с получением бюджетных средств и государственной помощи, ведением расчетов в иностранной валюте, созданием и использованием нематериальных активов, а также проведением научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

2.2 Финансовые вложения

Состав финансовых вложений

К финансовым вложениям организации относятся:

- Предоставленные займы другим организациям.
- Дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования (цессия).

Классификация

Финансовые вложения подразделяются на:

- **долгосрочные** — срок обращения/погашения более 12 месяцев;
- **краткосрочные** — срок обращения/погашения до 12 месяцев включительно.

Классификация осуществляется исходя из намерений организации и условий договоров.

Признание актива

Актив принимается к учету в качестве финансового вложения при одновременном выполнении условий:

1. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих право организации на финансовое вложение и получение доходов (договор займа, договор цессии, акт приема-передачи).
2. Переход к организации финансовых рисков, связанных с данным вложением (риск неплатежеспособности должника, ликвидности).
3. Способность актива приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов или прироста стоимости.

Примечание: Беспроцентные займы, выданные организацией, не являются финансовыми вложениями и учитываются в составе прочей дебиторской задолженности.

Первоначальная оценка

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая равна сумме фактических затрат на их приобретение:

- **Предоставленные займы** — сумма фактически перечисленных денежных средств.
- **Приобретенные права требования** — сумма фактических затрат по договору цессии.

Последующая оценка

В зависимости от возможности определения текущей рыночной стоимости:

Группа финансовых вложений	Возможность определения текущей рыночной стоимости
Предоставленные займы	Не определяется
Приобретенные права требования	Не определяется (при отсутствии организованного рынка)

Пояснение: Указанные финансовые вложения не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, поэтому их текущая рыночная стоимость не определяется. Они отражаются в учете и отчетности по первоначальной стоимости за вычетом созданного резерва под обесценение.

Единица учета

Учет ведется по каждому отдельному договору (договор займа, договор цессии) с разделением на долгосрочные и краткосрочные вложения.

Обесценение и дисконтированная оценка

Для финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, на каждую отчетную дату производится проверка на наличие признаков устойчивого обесценения. При выявлении таких признаков создается резерв под обесценение на сумму превышения учетной стоимости над расчетной (например, дисконтированной стоимостью будущих денежных потоков):

- Создание и увеличение резерва отражается в составе прочих расходов.
- Уменьшение или списание резерва отражается в составе прочих доходов.

Обоснование отсутствия дисконтирования финансовых вложений:

1. Рыночный характер процентных ставок

Процентные ставки, установленные договорами, соответствуют рыночным условиям, что подтверждается сопоставлением с данными Банка России о средневзвешенных ставках по кредитам нефинансовым организациям.

2. Условия договоров и порядок уплаты процентов

В соответствии с условиями договоров уплата процентов производится **одновременно с погашением основного долга** — в конце срока действия договора. В связи с этим отсутствие

промежуточных платежей по процентам не является нарушением договорных обязательств и не образует просроченной задолженности.

Сроки погашения основного долга переносились дополнительными соглашениями, что не является нарушением условий договоров, так как все изменения оформлены надлежащим образом и согласованы сторонами.

3. Отсутствие признаков обесценения

На отчетную дату признаки устойчивого обесценения займов отсутствуют:

- Займы и договоры права требования обеспечены (наличие обеспечения подтверждено документально);
- заемщики (должники) не находятся в процедуре банкротства;
- отсутствует просроченная задолженность как по основному долгу, так и по процентам (в силу особенностей договоров, предусматривающих уплату процентов в конце срока);
- обязательства по договорам не признаны нарушенными.

4. Вывод о дисконтировании

В связи с рыночным характером процентных ставок и отсутствием признаков обесценения дисконтированная оценка задолженности **не производится**. Финансовые вложения отражаются по амортизированной стоимости.

Отражение в отчетности:

- Долгосрочные финансовые вложения — строка 1170 «Финансовые вложения» раздела «Внеоборотные активы».
- Краткосрочные финансовые вложения — строка 1240 «Финансовые вложения» раздела «Оборотные активы».
- В пояснениях к отчетности раскрывается информация о составе, оценке, движении и резервах под обесценение финансовых вложений.

2.3 Дебиторская и кредиторская задолженность

Общество на каждую отчетную дату проводит проверку дебиторской задолженности для оценки ее обесценения в соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Задолженность признается сомнительной, если она не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией). По сумме сомнительного долга создается резерв. Величина резерва определяется индивидуально по каждому должнику на основе профессионального суждения, с учетом срока просрочки и оценки вероятности погашения в соответствии с методикой, утвержденной в учетной политике Общества.

Первоначальная оценка задолженности соответствует условиям договоров и подтверждается первичными документами. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается по чистой стоимости реализации (то есть за вычетом суммы созданного резерва).

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также другие долги, нереальные к взысканию, списываются с баланса на основании проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя. Сумма списания относится на финансовые результаты в составе прочих расходов. Если ранее по такой задолженности был создан резерв, списание производится за счет его суммы.

Задолженность подразделяется на краткосрочную и долгосрочную:

Краткосрочная задолженность — это задолженность, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты или в течение операционного цикла организации, если он превышает 12 месяцев.

Долгосрочная задолженность — это задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительность операционного цикла, если он длиннее 12 месяцев, в соответствии с условиями договоров и фактическим сроком погашения.

Списание кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, производится по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя Общества. Суммы списанной кредиторской задолженности относятся на финансовые результаты Общества.

2.4 Денежные средства, денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным эквивалентам Общество относит высоколиквидные финансовые вложения, которые отвечают следующим критериям: могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. К ним, в частности, относятся краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трех месяцев.

В бухгалтерском балансе денежные средства и денежные эквиваленты отражаются единой статьей «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Принципы представления денежных потоков в отчете о движении денежных средств

Классификация неоднозначных потоков: Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы как текущие, инвестиционные или финансовые, относятся к денежным потокам от текущих операций.

Пересчет валютных операций: Данные о движении денежных средств в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату осуществления платежа или поступления средств.

Курсовые разницы: Результат пересчета денежных потоков и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты отражается отдельной строкой «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».

Свернутое представление

В отчете о движении денежных средств свернуто (нетто) представляются следующие операции:

- Поступления и платежи по валютно-обменным операциям.
- Агентские и комиссионные расчеты, за исключением вознаграждения за услуги.
- Денежные потоки с быстрым оборотом, крупными суммами и короткими сроками возврата.
- Суммы косвенных налогов (НДС, акцизы) в составе расчетов с покупателями и поставщиками.
- Прочие расчеты, которые в большей степени характеризуют деятельность контрагентов Общества, чем его собственную.

2.5 Учёт собственного капитала

Учёт собственного капитала ведётся в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Законом № 402-ФЗ, Планом счетов (Приказ № 94н) и учредительными документами Общества.

Уставный капитал учитывается на счёте 80. Сальдо по счёту соответствует размеру капитала, зафиксированному в учредительных документах. Аналитический учёт ведётся по каждому участнику и размеру долей. Изменений уставного капитала в отчётном периоде не было, задолженность учредителей по вкладам отсутствует.

Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) учитывается на счёте 84. Чистая прибыль отчётного года формируется на счёте 99 и заключительными оборотами декабря списывается на счёт 84.

Расходы за счёт чистой прибыли отражаются в общеустановленном порядке на счетах учёта затрат. Факт использования прибыли фиксируется внутренними записями по субсчетам счёта 84 на основании решения общего собрания участников.

2.6 Займы и кредиты полученные и расходы по займам и кредитам

Учёт расходов по полученным займам и кредитам ведётся в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учёт расходов по займам и кредитам».

Проценты по полученным займам и кредитам начисляются ежемесячно исходя из условий договора (п. 8 ПБУ 15/2008).

Расходы по займам (проценты, дополнительные расходы) отражаются в учёте обособленно от основной суммы обязательства (п. 4 ПБУ 15/2008).

Дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением займов (консультационные, юридические услуги, экспертиза договора и т.п.), признаются равномерно в течение срока действия договора и включаются в состав прочих расходов.

2.7 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Общество признает оценочные обязательства, раскрывает условные обязательства и условные активы в соответствии с порядком, установленным Положением по бухгалтерскому учёту «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н.

Порядок расчета оценочного обязательства на оплату отпусков:

На отчетную дату на основании данных кадрового учета определяется количество дней неиспользованного отпуска, накопленное каждым работником.

Сумма обязательства перед каждым работником рассчитывается как произведение количества не использованных им дней отпуска на его средний дневной заработок, рассчитанный в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для оплаты отпусков.

Расчетные суммы по всем работникам суммируются. К полученной сумме прибавляется расчетная величина страховых взносов, подлежащих начислению на предполагаемые отпускные выплаты.

Итоговая величина признается оценочным обязательством.

Резерв на оплату отпусков создается ежемесячно на отчетную дату с целью равномерного включения расходов на оплату труда в затраты периода.

2.8 Порядок формирования доходов

Учёт доходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждённым Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н.

Доходами от обычных видов деятельности для Общества являются:

проценты по предоставленным займам;

доходы по договорам цессии (уступки права требования).

Выручка признаётся в бухгалтерском учёте методом начисления в том отчётном периоде, к которому она относится, независимо от фактического поступления денежных средств.

Признание выручки по процентам займа осуществляется на конец каждого отчётного периода (ежемесячно) на основании условий договора и расчёта бухгалтера.

Прочие доходы признаются в порядке, аналогичном признанию выручки, если иное не установлено законодательством или договором (например, штрафы, пени — по дате признания должником или вступления в силу решения суда).

Выручка принимается к учёту в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

2.9 Порядок формирования расходов

В соответствии с характером деятельности (оказание финансовых услуг) все расходы, связанные с осуществлением уставной деятельности, признаются **расходами по обычным видам деятельности** в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Учитывая, что процесс оказания услуг не приводит к формированию запасов (незавершённого производства, готовой продукции), все расходы признаются в том отчётном периоде, в котором они были произведены (принцип соответствия доходов и расходов).

Для обобщения информации о текущих расходах, связанных с ведением обычной деятельности, используется синтетический счёт **26 «Общехозяйственные расходы»**. На этом счёте аккумулируются следующие виды расходов:

- расходы на оплату труда административно-управленческого персонала и страховые взносы;
- арендная плата за офисные помещения;
- затраты на коммунальные услуги, связь, интернет;
- расходы на информационные и консультационные услуги;
- расходы на рекламу и продвижение (в том числе интернет-порталы, социальные сети);
- прочие административно-управленческие расходы.

Расходы, учтённые на счёте 26, ежемесячно в полной сумме списываются в дебет счёта 90 «Продажи» (субсчет 90.2 «Себестоимость продаж»), формируя расходы по обычным видам деятельности за отчётный период.

2.10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы признаются в бухгалтерском учёте в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» методом начисления в том отчётном периоде, к которому они относятся.

К прочим доходам Общества относятся:

- проценты к получению по предоставленным займам (в том числе проценты, квалифицируемые в соответствии со статьёй 269 НК РФ);

К прочим расходам Общества относятся:

проценты к уплате по полученным займам и кредитам, в том числе:

- проценты по облигационным займам;
- проценты по банковским кредитам (включая внутригрупповые);
- расходы на расчётно-кассовое обслуживание банков (РКО);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, присуждённые или признанные организацией;
- прочие расходы, не связанные с основной деятельностью (в том числе не принимаемые для целей налогового учёта).

Проценты по полученным и предоставленным займам признаются в составе прочих доходов и расходов **на конец каждого отчётного периода** (ежемесячно / ежеквартально) исходя из условий договоров и фактического времени пользования заёмными средствами (принцип временной определённости фактов хозяйственной жизни).

В отчёте о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной жизни, **зачитываются** (показываются свёрнуто), за исключением случаев, когда:

раздельное представление таких доходов и расходов способно повлиять на решения пользователей отчётности;

иной порядок установлен федеральными стандартами.

Указанный порядок соответствует требованиям ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчётность».

2.11 Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02)

Общество ведет учет расчетов по налогу на прибыль в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль определяется как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) отчетного периода на ставку налога на прибыль, установленную законодательством РФ на отчетную дату.

Текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток) определяется исходя из величины условного расхода (дохода), скорректированной на сумму постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме налога на прибыль, отраженной в налоговой декларации и подлежащей уплате в бюджет (возврату из бюджета) за отчетный период. Для целей бухгалтерского учета текущий налог на прибыль определяется как сумма налога, исчисленная в декларации по налогу на прибыль, скорректированная на суммы постоянных налоговых активов (обязательств) и изменений отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода.

Временные разницы возникают из-за различий в бухгалтерском и налоговом учёте. Вычитаемые разницы формируют ОНА, налогооблагаемые — ОНО. Они рассчитываются как произведение разницы на ставку налога и отражаются в балансе развёрнуто: ОНА — во внеоборотных активах, ОНО — в долгосрочных обязательствах.

Отражение задолженности (переплаты) по налогу в бухгалтерском балансе
В бухгалтерском балансе сумма задолженности или переплаты по налогу на прибыль отражается в зависимости от итогового сальдо расчетов с бюджетом.

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» (субсчет «Налог на прибыль»). В связи с переходом на единый налоговый счет (ЕНС) организация руководствуется Рекомендацией Р-175/2025-КпР Фонда «НРБУ «БМЦ».

В бухгалтерской отчетности показатели отражаются следующим образом:

Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль (кредитовое сальдо) отражается в составе краткосрочной кредиторской задолженности по строке **1520 «Кредиторская задолженность»** пассива бухгалтерского баланса. Задолженность показывается в сумме, подлежащей уплате в бюджет согласно налоговой декларации, с учетом имеющейся переплаты, то есть свернуто.

Переплата по налогу на прибыль (дебетовое сальдо) отражается в составе дебиторской задолженности по строке **1230 «Дебиторская задолженность»** актива бухгалтерского баланса. Переплата показывается в сумме, на которую сальдо на ЕНС превышает общую сумму налоговых обязательств организации.

2.12 События после отчетной даты

Порядок формирования в бухгалтерской отчетности информации о событиях после отчетной даты осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденного приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н.

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который может оказать влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса

3.1 Финансовые вложения

Финансовые вложения Общества представлены следующими группами:

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется			
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется			
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется			
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	218 413	218 410	218 410
Прочие финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется			
Прочие финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется			

Финансовые вложения Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены двумя видами активов: предоставленными процентными займами (учет на счете 58.03) и правами требования долга, приобретенными по договорам цессии (учет на счете 58.05). Вся задолженность является долгосрочной (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты) и номинирована в российских рублях.

3.1.1 Займы выданные

По состоянию на 31 декабря предоставленные долгосрочные займы, выданные связанным сторонам, включали:

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	более чем через 12 месяцев					
	после отчетной даты					
	2025 г.	2024 г.	2023 г.			
ООО «Брайт Фит Центр»	8 222	7 249	6 347	31.12.2027	Ключевая ставка+5%	Поручительство ООО «УК «Брайт Фит» и ООО «СФК Брайт Фит» на всю сумму задолженности
ООО УК Брайт Фит	0	3	88	31.12.2025	2/3 ключевой ставки+0,05%	
Итого предоставленные займы долгосрочные	8 222	7 252	6 435			

По данной категории учитываются денежные средства, предоставленные другим организациям по договорам займа с условием уплаты процентов.

- Остаток на начало года: 7 252 тыс. руб.
- Остаток на конец года: 8 222 тыс. руб.
- Движение за отчетный период:

○ Начислено процентов: В 2025 году Обществом ежемесячно производилось начисление процентов по выданным займам на общую сумму 972 тыс. руб. Начисленные проценты увеличивали первоначальную стоимость финансовых вложений (в соответствии с учетной политикой отнесены на увеличение стоимости займа), что отражено в составе прочих доходов Общества.

- Погашение займов: Возврат сумм основного долга от заемщиков в отчетном периоде отсутствовал.
- Корректировки: Произведено списание (уточнение) задолженности по контрагенту ООО «УК БРАЙТ ФИТ» на сумму 3 тыс. руб. в связи с полным погашением обязательств заемщиком.
 - Крупнейший заемщик: Основная сумма задолженности (8 222 тыс. руб. или 100% остатка) приходится на ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР» по двум договорам займа, заключенным в 2020-2021 гг.
 - Обесценение: По состоянию на 31.12.2025 г. признаки обесценения по выданным процентным займам отсутствовали, резерв не создавался. Проценты к получению начисляются своевременно и в полном объеме.

3.1.2 Права требования долга

По данной категории учитывается дебиторская задолженность, приобретенная Обществом у первоначальных кредиторов (цедентов) на основании договоров уступки права требования (цессии).

- **Остаток на начало года:** 214 402 тыс. руб.
- **Остаток на конец года:** 214 402 тыс. руб.
- **Движение за отчетный период:** В 2025 году операции по приобретению новых прав требования, их частичному погашению или выбытию отсутствовали. Остаток задолженности остается неизменным на протяжении 2024-2025 гг.
 - **Структура задолженности (по должникам):**
 - ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»: 182 241 тыс. руб. (85%)
 - ООО «СФК Брайт Фит»: 9 677 тыс. руб. (5%)
 - ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»: 11 432 тыс. руб. (5%)
 - Иные взаимосвязанные организации (ООО «Брайт Фит Южный», ООО «Брайт Фит-Успенский», ООО «Компания Брайт Фитнес»): 11 052 тыс. руб. (5%)

Оценка и обесценение

Вся приобретенная задолженность является долгосрочной и числится на балансе Общества по **первоначальной стоимости** (сумме фактических затрат на приобретение).

В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (пункты 37–38) Обществом на каждую отчетную дату проводится анализ наличия признаков обесценения данных финансовых вложений.

Условия договоров и порядок уплаты процентов

В соответствии с условиями договоров уступки права требования уплата процентов производится **одновременно с погашением основного долга** — в конце срока действия договора. В связи с этим отсутствие промежуточных платежей по процентам не является нарушением договорных обязательств и не образует просроченной задолженности.

Признаки обесценения

Несмотря на отсутствие просроченной задолженности по условиям договоров, по состоянию на **31 декабря 2025 года** выявлены отдельные признаки обесценения (отсутствие денежных поступлений в 2024–2025 гг., отсутствие погашений по договорам).

Основания для отказа от формирования резерва

Однако по итогам комплексной оценки **резерв под обесценение не формируется** по следующим основаниям:

1. Наличие действующих поручительств платежеспособных лиц

По всем договорам уступки прав требования получены поручительства от:

- ООО «Управляющая компания «Брайт Фит»;
- ООО «СФК Брайт Фит».

Поручители являются финансово устойчивыми, обладают ликвидным имуществом и подтвердили готовность погасить задолженность при наступлении срока. По условиям договоров поручительства поручители отвечают **солидарно** с должником в полном объеме.

2. Отсутствие убытков по аналогичным финансовым вложениям в прошлом

Исторически Общество не допускало обесценения приобретенных прав требования. Все предыдущие обязательства аналогичного характера были полностью погашены (в том числе за счет поручителей) в установленные сроки или в течение разумного периода после предъявления требования.

3. Намерение удерживать финансовые вложения до погашения

Общество не планирует реализовывать права требования третьим лицам и имеет намерение предъявить требования к поручителям в установленном порядке. Учитывая подтвержденную готовность поручителей исполнить обязательства, Общество не выявило объективных признаков, свидетельствующих о вероятных потерях от обесценения.

Анализ финансового положения заемщиков и достаточности обеспечения (2023–2025 гг.)

Заемщик	Сумма задолженности, тыс. руб.	Правоспособность	Деловая репутация	Обеспечение от заемщика	Финансовое состояние	Возможность получения доходов	Возможность доп. финансирования	Суммы поручительств, тыс. руб.
2025 г.								
ООО «Брайт Фит-Управление активами»	182 241	действующее ЮЛ	Положительная (связанная сторона)	Отсутствует	Отрицательные ЧА (инвестиционная стадия)	Высокая (управляющая компания сети)	Высокая	~265 299 (поручитель — ООО «СФК Брайт Фит», платежеспособен)
ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»	19 653	действующее ЮЛ	Положительная (связанная сторона, длительная история)	Отсутствует	Отрицательные ЧА (инвестиционная стадия)	Высокая	Средняя	~38 364 (поручители: ООО «УК «Брайт Фит», ООО «СФК Брайт Фит»)
ООО «БРАЙТ ФИТ ЮЖНЫЙ»	5 266	действующее ЮЛ	Положительная (связанная сторона)	Отсутствует	Отрицательные ЧА (инвестиционная стадия)	Средняя	Средняя	~10 194 (по двум поручителям)
ООО «БРАЙТ ФИТ-УСПЕНСКИЙ»	5 546	действующее ЮЛ	Положительная (связанная сторона)	Отсутствует	Отрицательные ЧА (инвестиционная стадия)	Средняя	Средняя	~10 194 (по двум поручителям)
ООО «КОМПАНИЯ БРАЙТ ФИТНЕС»	239	действующее ЮЛ	Положительная (связанная сторона)	Отсутствует	Информация отсутствует	Информация отсутствует	Информация отсутствует	~2 595 (поручитель — ООО «СФК Брайт Фит»)
ООО «СФК Брайт Фит»	9 677	действующее ЮЛ	Положительная (поручитель, связанная сторона)	Отсутствует	Положительные ЧА	Высокая	Высокая	Не применимо
ООО «УК БРАЙТ ФИТ»	2,6	действующее ЮЛ	Положительная (связанная сторона, поручитель)	Отсутствует	Положительные ЧА (68 161 тыс. руб. на 31.12.2025)	Высокая (выручка 438 640 тыс. руб.)	Высокая	Не применимо (сам является поручителем)
2024 г.								
ООО «Брайт Фит-Управление активами»	182 241	действующее ЮЛ	Положительная	Отсутствует	Отрицательные ЧА	Высокая	Высокая	~265 299
ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»	19 594	действующее ЮЛ	Положительная	Отсутствует	Отрицательные ЧА	Высокая	Средняя	~38 364
ООО «УК БРАЙТ ФИТ»	2,6	действующее ЮЛ	Положительная	Отсутствует	Положительные ЧА (78 972 тыс. руб.)	Высокая (выручка 316 508 тыс. руб.)	Высокая	Не применимо
2023 г.								
ООО «Брайт Фит-Управление активами»	182 241	действующее ЮЛ	Положительная	Отсутствует	Отрицательные ЧА	Высокая	Высокая	~265 299

ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»	18 783	действующее ЮЛ	Положительная	Отсутствует	Отрицательные ЧА	Высокая	Средняя	~38 364
ООО «УК БРАЙТ ФИТ»	87,6	действующее ЮЛ	Положительная	Отсутствует	Положительные ЧА (62 212 тыс. руб.)	Высокая	Высокая	Не применимо

В результате анализа контрагентов Общество пришло к следующим выводам:

1. Платежеспособность поручителей официально подтверждена

На основании официальной бухгалтерской отчетности, полученной из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО), установлено следующее финансовое положение поручителей:

- **ООО «УК «Брайт Фит»:** чистые активы составляют 68 млн рублей, выручка за 2025 год — 438 млн рублей, чистая прибыль — 25,5 млн рублей. Данные показатели свидетельствуют о финансовой устойчивости и платежеспособности поручителя.
- **ООО «СФК Брайт Фит»:** имеет положительные чистые активы (согласно данным аудита), что также подтверждает его способность отвечать по принятым обязательствам.

2. Покрытие долга поручительства является полным

По крупнейшему заемщику — ООО «Брайт Фит-Управление активами» — сумма поручительства покрывает весь основной долг в размере 182 млн рублей, а также проценты в размере 83 млн рублей. По остальным заемщикам суммы полученных поручительств также полностью покрывают имеющуюся задолженность.

3. Природа отрицательных чистых активов заемщиков — инвестиционная

Отрицательные чистые активы выявлены у 5 из 6 заемщиков. Установлено, что данное обстоятельство обусловлено значительными инвестиционными вложениями в создание фитнес-клубов (строительство, ремонт, приобретение оборудования), а не накопленными убытками от текущей операционной деятельности. Указанные вложения носят долгосрочный характер и в перспективе будут генерировать доход.

4. Просроченная задолженность отсутствует

В соответствии с условиями договоров займа уплата процентов производится одновременно с погашением основного долга — в конце срока действия договора. В связи с этим отсутствие промежуточных платежей не является нарушением договорных обязательств и не образует просроченной задолженности. Сроки погашения основного долга продлены дополнительными соглашениями до 31 декабря 2027 года, что подтверждает намерение сторон продолжать договорные отношения.

5. Вывод по резерву под обесценение

Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2025 года **не создается**, поскольку:

- все обязательства обеспечены солидарными поручительствами платежеспособных лиц;
- финансовое состояние поручителей подтверждено официальной бухгалтерской отчетностью;
- отрицательные чистые активы заемщиков носят инвестиционный, а не убыточный характер;
- просроченная задолженность отсутствует, сроки погашения продлены в установленном порядке.

3.2 Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2025 года в бухгалтерском балансе отражена краткосрочная дебиторская задолженность в размере 24 753 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 97 422 тыс. руб. Долгосрочная дебиторская задолженность на отчетную дату отсутствует.

Снижение показателя за год на 77 060 тыс. руб. (или на 79%) обусловлено поступлением денежных средств в счет погашения ранее начисленных процентов по договорам уступки прав требования (цессии) и займам.

В 2025 году операции по переклассификации задолженности, списанию безнадежных долгов, а также созданию (восстановлению) резерва по сомнительным долгам не производились. Задолженность, отвечающая критериям сомнительной, на начало и конец отчетного периода отсутствует.

Динамика и структура краткосрочной дебиторской задолженности за 2024–2025 годы представлены в таблице:

Показатель	На 31.12.2023	На 31.12.2024	Изменение 2024/2023 (+/-)	На 31.12.2025	Изменение 2025/2024 (+/-)
Дебиторская задолженность, всего	91 740	97 422	5 682	24 753	(72 669)
в том числе:					
Расчеты по начисленным процентам	91 477	97 165	5 688	24 583	(72 582)
Прочие виды задолженности	264	257	(7)	170	(87)

Анализ структуры задолженности:

Основную долю задолженности как на начало, так и на конец отчетного периода составляют расчеты по начисленным процентам (аналитика счета 76.09 и 58.03).

На 31 декабря 2024 года задолженность по процентам составляла 97 165 тыс. руб., что эквивалентно 99,7% от общего объема краткосрочной дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2025 года остаток задолженности по начисленным процентам снизился до 24 583 тыс. руб., однако ее доля в структуре сохранилась на уровне 98,8%. Уменьшение остатка связано с поступлением оплат от должников (преимущественно связанных организаций) в течение 2025 года.

Указанная задолженность является краткосрочной, ожидаемый срок ее погашения составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Проценты начисляются ежемесячно в соответствии с условиями договоров и признаются в составе прочих доходов Общества.

Просроченная задолженность:

На 31 декабря 2024 года просроченная дебиторская задолженность составляла 83 тыс. руб. и была представлена задолженностью покупателей и заказчиков. Данная задолженность полностью погашена контрагентом в апреле 2025 года, что подтверждено выписками банка. По состоянию на 31 декабря 2025 года просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Резерв по сомнительным долгам:

Состав задолженности: Дебиторская задолженность Общества на отчетную дату представлена в основном процентами по выданным займам. Основная часть дебиторы являются связанными сторонами.

Порядок проверки: На отчетную дату проведен анализ каждого дебитора с использованием следующих источников:

- бухгалтерская отчетность дебиторов;
- данные о наличии и стоимости обеспечения (договоры залога, поручительства);
- открытые источники (ЕФРСБ, картотека арбитражных дел).

Результаты проверки:

- Просроченная задолженность отсутствует, так как по условиям договоров займа уплата процентов производится в конце срока вместе с основным долгом.
- Все займы обеспечены. Стоимость обеспечения, по оценке Общества, достаточна для покрытия задолженности.
- В отношении дебиторов с отрицательными чистыми активами дополнительно установлено: обеспечение является ликвидным, процедуры банкротства не возбуждены, деятельность не прекращена.

Вывод: Задолженность, отвечающая критериям сомнительной (просрочка и отсутствие обеспечения), отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не создавался.

3.3 Денежные средства

Денежные средства Общества включают средства на рублёвых расчётных счетах и в кассе. Денежных эквивалентов (краткосрочных высоколиквидных финансовых вложений, легко обратимых в заранее известную сумму денежных средств и подверженных незначительному риску изменения стоимости) на отчётные даты не имелось.

Таблица __ (тыс.руб.)

Виды денежных средств	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Средства на рублевых счетах	152	14	59
Строка бухгалтерского баланса 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	152	14	59
Строки 4450 и 4500 Отчета о движении денежных средств	152	14	59

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатков денежных средств, обременённых обязательствами или ограниченных в использовании, у Общества не имелось.

Управление ликвидностью и источники погашения обязательств

Остаток денежных средств на 31.12.2025 составляет 152 тыс. руб. Погашение ближайших долговых платежей (в том числе по полученным займам и кредитам) планируется осуществлять за счёт поступлений от заёмщиков в счёт погашения процентов по выданным займам. Дополнительным источником ликвидности при необходимости является возможность привлечения финансирования от связанных сторон (поручителей) в рамках действующих договоров поручительства.

3.4 Уставный капитал

Уставный капитал Общества в соответствии с учредительными документами составляет 10 тыс. рублей.

Структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Романов Алексей Яковлевич — доля участия 59%;

Лебедев Виктор Юрьевич — доля участия 41%.

Изменений в размере уставного капитала, а также в составе участников в 2024–2025 годах не производилось.

В 2024 и 2025 годах Обществом не объявлялись и не выплачивались дивиденды.

3.5 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По состоянию на 31 декабря 2025 года нераспределенная прибыль Общества составила 10 461 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 10 021 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года — 9 831 тыс. руб.

Увеличение нераспределенной прибыли в 2024–2025 годах обусловлено финансовыми результатами деятельности Общества:

по итогам 2024 года получена чистая прибыль в размере 190 тыс. руб.;

по итогам 2025 года получена чистая прибыль в размере 440 тыс. руб.

В 2024 и 2025 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. Отчисления в резервный фонд в указанные периоды не производились. Использование нераспределенной прибыли в отчетном и предшествующем годах отсутствовало.

Детализированная информация о движении нераспределенной прибыли раскрыта в Отчете об изменениях капитала.

3.6 Займы и кредиты полученные и расходы по займам

3.6.1 Долгосрочные заемные средства (строка 1410)

По состоянию на 31 декабря 2025 года			
Вид обязательства	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Облигации	-	220 000	220 000
Долгосрочные заемные средства	6 002	-	6 002
Итого	6 002	220 000	226 002
По состоянию на 31 декабря 2024 года			
Вид обязательства	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Облигации	-	220 000	220 000
Долгосрочные заемные средства	78 091	-	78 091
Итого	78 091	220 000	298 091
По состоянию на 31 декабря 2023 года			
Вид обязательства	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Облигации	-	220 000	220 000
Долгосрочные заемные средства	75 304	-	75 304
Итого	75 304	220 000	295 304

Динамика задолженности

По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по долгосрочным заемным средствам составляет 226 002 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 298 091 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года — 295 304 тыс. руб.

Движение средств за 2024–2025 годы представлено в таблице:

Вид обязательства	Остаток на 31.12.2023	Поступило в 2024	Выбыло в 2024	Остаток на 31.12.2024	Поступило в 2025	Выбыло в 2025	Остаток на 31.12.2025
Облигационный заем	220 000	—	—	220 000	—	—	220 000
Долгосрочные займы	75 304	34 990	32 203	78 091	21 030	93 119	6 002
Итого	295 304	34 990	32 203	298 091	21 030	93 119	226 002

Пояснения по видам обязательств

Облигационный заем в размере 220 000 тыс. руб. представлен биржевыми облигациями документарными процентными неконвертируемыми на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01 (ISIN: RU000A100725). Номинал одной облигации составляет 1 000 руб., общий объем выпуска — 220 000 штук.

Дата размещения — 26 марта 2019 г., дата погашения — 13 марта 2029 г. (срок обращения 10 лет). На протяжении 2023–2025 годов сумма обязательства оставалась неизменной.

Выплата купонного дохода производится 4 раза в год. Количество купонных периодов — 40 (сорок). Длительность каждого купонного периода составляет 91 (девяносто один) день. Ставка купона определяется как ключевая ставка Банка России, действующая в предпоследний рабочий день, предшествующий началу соответствующего купонного периода, увеличенная на 5 процентных пунктов. В 2025 году ставка купона варьировалась от 22% до 26% годовых.

На отчетную дату задолженность по облигациям в сумме 220 000 тыс. рублей отражена в составе долгосрочных обязательств (строка 1410 бухгалтерского баланса), начисленные проценты (1 685 тыс. рублей) — в составе краткосрочных обязательств (строка 1510 бухгалтерского баланса).

Долгосрочные займы представлены обязательствами перед взаимозависимыми лицами. Динамика остатков обусловлена поступлением новых займов и погашением ранее полученных. Существенное снижение остатка в 2025 году (с 78 091 тыс. руб. до 6 002 тыс. руб.) связано с погашением части задолженности перед АО «Финансовое ателье ГроттБьерн» и ООО «Брайт Прайм». Оставшаяся сумма задолженности по состоянию на 31.12.2025 в размере 6 002 тыс. руб. будет погашена в 2026–2027 годах в соответствии с условиями договоров.

3.6.2 Краткосрочные заемные средства (строка 1510)

Динамика задолженности

По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по краткосрочным заемным средствам составляет 3 536 тыс. руб. и представлена исключительно начисленными процентами по долговым обязательствам. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 4 440 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года — 1 836 тыс. руб.

Движение средств за 2024–2025 годы представлено в таблице:

Вид обязательства	Остаток на 31.12.2023	Поступило в 2024	Выбыло в 2024	Остаток на 31.12.2024	Поступило в 2025	Выбыло в 2025	Остаток на 31.12.2025
Проценты по займам	570	14 409	12 420	2 559	14 260	14 968	1 851
Проценты по облигациям	1 266	48 337	47 722	1 881	54 104	54 300	1 685
Итого	1 836	62 746	60 142	4 440	68 364	69 268	3 536

Задолженность по процентам на отчетную дату 31.12.2025 составляет 3 536 тыс. руб., в том числе:

проценты по займам — 1 851 тыс. руб.;

проценты по облигационному займу (купонный доход) — 1 685 тыс. руб.

Проценты по займам и купонный доход по облигациям, признанные в составе расходов, составили:

в 2025 году — 68 364 тыс. руб.;

в 2024 году — 62 746 тыс. руб.

Указанные суммы в полном объеме включены в состав прочих расходов соответствующих периодов.

Информация о существенных договорах займа

Ниже представлена информация о займах, обязательства по которым являются действующими на отчетную дату (31.12.2025), а также о займах, погашенных в 2024–2025 годах, но являющихся существенными по сумме или условиям.

Действующие договоры на 31.12.2025:

Займодавец	Дата договора	Сумма, тыс. руб.	Срок возврата	Процентная ставка
ООО «Брайт Прайм»	17.12.2025	6 000	31.12.2027	КС + 5%

* КС — ключевая ставка Банка России.

Займы, погашенные в 2024–2025 годах

Займодавец	Дата договора	Сумма, тыс. руб.	Период действия	Процентная ставка
АО «Финансовое ателье ГроттБьерн»	23.12.2022	54 183	2022–2025	КС + 4,383%
ООО «Брайт Прайм»	19.06.2024	11 550	2024–2025	2/3 КС + 0,05%
ООО «Брайт Прайм»	17.09.2024	11 550	2024–2025	2/3 КС + 0,05%
АО «Финансовое ателье ГроттБьерн»	17.06.2025	15 000	2025	КС + 5%

Заемные средства привлекались для финансирования текущей деятельности Общества.

Просроченная задолженность по основному долгу и процентам по состоянию на 31.12.2023, 31.12.2024 и 31.12.2025 отсутствует.

По состоянию на все указанные отчетные даты недополученные займы по сравнению с условиями договоров, а также неиспользованные кредитные линии и поручительства третьих лиц у Общества отсутствуют.

Условия договоров займа соответствуют рыночным (являются стандартными для сделок с взаимозависимыми лицами).

3.7 Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2025 года в бухгалтерском балансе отражена краткосрочная кредиторская задолженность в размере 3 312 тыс. руб. На 31 декабря 2024 года данный показатель составлял 3 285 тыс. руб. Долгосрочная кредиторская задолженность на отчетную дату отсутствует.

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимает задолженность перед взаимозависимым лицом — ООО «УК БРАЙТ ФИТ» (ИНН 6671463054) в сумме 2 654 тыс. руб., что составляет 81% от общего объема краткосрочных обязательств. Указанная задолженность носит краткосрочный характер.

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствует.

3.8 Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Показатель	2025 г.	2024 г.	2023 г.
Из общей суммы оценочных обязательств			
Долгосрочные	-	-	-
Краткосрочные			
Резерв на оплату отпусков	4	4	0
в том числе страховые взносы	1	1	-
Итого	4	4	0

Учет и раскрытие информации об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах осуществляются Обществом в соответствии с требованиями ПБУ 8/2010.

Оценочные обязательства

В составе оценочных обязательств Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Резерв начисляется в соответствии с учетной политикой и включается в состав расходов по обычным видам деятельности.

Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков сформирован впервые по состоянию на 31 декабря 2024 года. На 31 декабря 2023 года резерв отсутствовал.

Сумма резерва на 31 декабря 2024 года составила 4 тыс. руб., на 31 декабря 2025 года — 4 тыс. руб. В течение 2025 года начисление и использование резерва не производились.

Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023, 2024 и 2025 годов:

Общество не участвует в судебных процессах в качестве ответчика либо истца, способных оказать существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности.

Выданные обеспечения (поручительства, залоги) по собственным обязательствам или обязательствам других организаций, а также полученные от третьих лиц обеспечения отсутствуют.

Организация-поручитель	Должник	Вид актива, по которому получено поручительство	Срок действия поручительства	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка финансовой надежности поручителя
2025 г.					
ООО «СФК Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит-Управление активами»	Права требования (договор уступки)	До полного исполнения обязательств	265 299	Высокая (положительные ЧА)
ООО «УК «Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит-Управление активами»	Права требования (договор уступки)	До полного исполнения обязательств	265 299	Высокая (ЧА 68 млн руб., выручка 438 млн руб.)
ООО «УК «Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит Центр»	Выданные займы и права требования	До полного исполнения обязательств	28 171	Высокая (ЧА 68 млн руб., выручка 438 млн руб.)
ООО «СФК Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит Центр»	Выданные займы и права требования	До полного исполнения обязательств	28 171	Высокая (положительные ЧА)
ООО «УК «Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит-Успенский»	Права требования (договор уступки)	До полного исполнения обязательств	10 194	Высокая
ООО «СФК Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит-Успенский»	Права требования (договор уступки)	До полного исполнения обязательств	10 194	Высокая

Организация-поручитель	Должник	Вид актива, по которому получено поручительство	Срок действия поручительства	Сумма поручительства, тыс. руб.	Оценка финансовой надежности поручителя
ООО «СФК Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит Южный»	Права требования (договор уступки)	До полного исполнения обязательств	10 194	Высокая
ООО «УК «Брайт Фит»	ООО «Брайт Фит Южный»	Права требования (договор уступки)	До полного исполнения обязательств	10 194	Высокая (ЧА 68 млн руб., выручка 438 млн руб.)
ООО «СФК Брайт Фит»	ООО «Компания Брайт Фитнес»	Права требования (договор уступки)	До полного исполнения обязательств	2 595	Высокая
ООО «УК «Брайт Фит»	ООО «Компания Брайт Фитнес»	Права требования (договор уступки)	Права требования (договор уступки)	2 595	Высокая

Иные существенные условные обязательства, исполнение которых способно оказать негативное влияние на финансовые результаты деятельности Общества, не выявлены.

Условные активы

По состоянию на 31 декабря 2023, 2024 и 2025 годов существенные условные активы, поступление экономических выгод по которым является вероятным, отсутствуют.

4. Пояснения к Отчету о финансовых результатах

4.1 Доходы по обычным видам деятельности

В составе выручки учитываются доходы проценты по предоставленным займам и договорам цессии.

Исполнение договоров, по которым Обществом была признана выручка, неденежными средствами в 31.12.2025 и 31.12.2024 гг. не производилось.

4.2 Управленческие расходы

Управленческие расходы Общества включают затраты, связанные с управлением организацией, содержанием и обслуживанием арендуемого имущества.

Структура управленческих расходов за 2024–2025 годы

Статья затрат	2024 год, тыс. руб.	Доля, %	2025 год, тыс. руб.	Доля, %
Консультационные и информационные услуги	471	82,1%	744	85,2%
Заработная плата управленческого персонала	60	10,5%	80	9,1%
Субаренда помещений	24	4,2%	24	2,7%
Рекламные услуги (Интернет-порталы)	10	1,7%	19	2,2%
Затраты на программное обеспечение	6	1,0%	7	0,8%

Статья затрат	2024 год, тыс. руб.	Доля, %	2025 год, тыс. руб.	Доля, %
Регистрационные и нотариальные услуги	2	0,5%	—	—
Итого управленческие расходы	574	100%	873	100%

- Увеличение управленческих расходов в 2025 году по сравнению с 2024 годом обусловлено ростом затрат на консультационные и информационные услуги, что связано с расширением деятельности Общества и сопровождением договорной работы.

- Расходы на субаренду помещений остались на уровне предыдущего года.
- Затраты на заработную плату управленческого персонала соответствуют условиям трудовых договоров.
- Все понесенные расходы документально подтверждены и экономически обоснованы.

4.3 Прочие доходы

Состав прочих доходов отражен в таблице 4.3

Таблица 4.3 (тыс.руб.)

Прочие доходы	За 2025 год	За 2024 год
Полученная субсидия в счет возмещения понесенных затрат на выпуск облигаций и выплату купонного дохода	0	6144
Прочие доходы	0	0
ИТОГО	0	6143

4.4 Проценты к уплате

В составе прочих расходов Общества отражены проценты по долговым обязательствам (займам и облигационному выпуску).

Структура процентов к уплате за 2024–2025 годы

Наименование показателя	2024 год, тыс. руб.	Доля, %	2025 год, тыс. руб.	Доля, %
Проценты по облигационному займу	48 337	77,0%	54 104	79,1%
Проценты по займам (включая внутригрупповые)	14 377	23,0%	14 260	20,9%
Итого проценты к уплате	62 714	100%	68 364	100%

Проценты по облигационному займу составляют наибольшую долю в структуре расходов (79,1% в 2025 году). Увеличение по сравнению с 2024 годом связано с ростом ключевой ставки Банка России, от которой зависит расчет купонного дохода по облигациям серии БО-П01 (ISIN: RU000A100725).

Проценты по займам (включая внутригрупповые) объединяют расходы по договорам с независимыми кредиторами, учитываемые для целей налогообложения прибыли, а также расходы по договорам с взаимозависимыми лицами (ООО «Брайт Прайм»). Снижение доли данных расходов в

2025 году (с 23,0% до 20,9%) обусловлено погашением части обязательств перед взаимозависимыми займодавцами.

Все суммы процентов, признанные в бухгалтерском учете, соответствуют условиям заключенных договоров займа и эмиссионных документов по облигационному выпуску. Просроченная задолженность по уплате процентов на отчетные даты отсутствует.

4.5 Прочие расходы

В составе прочих расходов Общества отражены затраты, не связанные непосредственно с основными видами деятельности, а также расходы, не учитываемые для целей налогообложения.

Структура прочих расходов за 2024–2025 годы

Наименование показателя	2024 год, тыс. руб.	2025 год, тыс. руб.
Расходы на расчетно-кассовое обслуживание (РКО)	50	51
Прочие внереализационные расходы (не принимаемые для НУ)	—	3
Итого прочие расходы	50	54

Расходы на расчетно-кассовое обслуживание (РКО) представляют собой банковские комиссии за ведение расчетных счетов и проведение платежей.

Прочие внереализационные расходы включают затраты, не учитываемые для целей налогообложения прибыли (расходы, не соответствующие критериям ст. 252 НК РФ). В 2025 году указанные расходы составили 3 тыс. руб., в 2024 году отсутствовали.

Все понесенные расходы документально подтверждены и отражены в учете в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации».

4.6 Налог на прибыль

По данным налоговой декларации за 2024 год текущий налог на прибыль составил 48 тыс. руб. Условный расход по налогу на прибыль, исчисленный исходя из бухгалтерской прибыли и действовавшей в 2024 году ставки налога на прибыль (20%), также составил 48 тыс. руб. В 2024 году Обществом начислены постоянные налоговые обязательства (ПНО) в сумме 1 тыс. руб., возникшие в связи с расходами, не учитываемыми для целей налогообложения в отчетном периоде.

По данным налоговой декларации за 2025 год текущий налог на прибыль составил 148 тыс. руб. Условный расход по налогу на прибыль за 2025 год, исчисленный исходя из бухгалтерской прибыли и действующей в 2025 году ставки налога на прибыль (25%), составил 148 тыс. руб. В 2025 году Обществом начислены постоянные налоговые обязательства (ПНО) в сумме 1 тыс. руб.

Расхождения между условным расходом и текущим налогом на прибыль обусловлены применением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» и наличием постоянных разниц в расходах, признаваемых в бухгалтерском и налоговом учете. Временные разницы в отчетных периодах не возникали.

4.7 Финансовый результат

Основной вид деятельности Общества — предоставление займов. Прибыль от продаж (доходы по основной деятельности за вычетом управленческих расходов) в 2025 году составила 69 006 тыс. руб. По сравнению с 2024 годом (56 858 тыс. руб.) прибыльность основной деятельности увеличилась, что обусловлено ростом доходности по предоставленным займам.

С учетом прочих расходов (процентов к уплате) прибыль до налогообложения за 2025 год составила 588 тыс. руб. В 2024 году прибыль до налогообложения составляла 238 тыс. руб.

Ключевым фактором, сформировавшим финансовый результат 2025 года, является превышение доходов от основной деятельности над расходами в виде процентов по привлеченным заемным средствам.

Общество применяет общую систему налогообложения (ОСНО). Сумма налога на прибыль за 2025 год составила 148 тыс. руб. (за 2024 год — 48 тыс. руб.).

Чистая прибыль за 2025 год составила 440 тыс. руб., что на 250 тыс. руб. (или в 2,3 раза) выше показателя 2024 года (190 тыс. руб.).

5. Пояснения к отдельным показателям Отчета об изменении капитала

5.1. Показатели на 31 декабря 2023 года (строка 3100)

По строке 3100 отражены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2023 года:

- уставный капитал — 10 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль — 9 831 тыс. руб.

5.2. Изменения капитала за 2024 год (строка 3211)

Чистая прибыль за 2024 год в размере 190 тыс. руб. полностью присоединена к нераспределенной прибыли прошлых лет. Финансовый результат сформирован за счет доходов от основного вида деятельности (предоставление займов) с учетом прочих доходов и расходов.

5.3. Показатели на 31 декабря 2024 года (строка 3200)

По строке 3200 отражены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- уставный капитал — 10 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль — 10 021 тыс. руб.

5.4. Изменения капитала за 2025 год (строка 3311)

По итогам 2025 года Обществом получена чистая прибыль в размере 440 тыс. руб., которая полностью присоединена к нераспределенной прибыли прошлых лет.

Финансовый результат сформирован за счет превышения доходов от основного вида деятельности над расходами в виде процентов по привлеченным заемным средствам и управленческими расходами.

5.5. Показатели на 31 декабря 2025 года (строка 3300)

По строке 3300 отражены показатели капитала по состоянию на 31 декабря 2025 года:

- уставный капитал — 10 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль — 10 461 тыс. руб.

6. Пояснения к отдельным показателям Отчета о движении денежных средств

Отчёт о движении денежных средств характеризует изменения в финансовом положении Общества в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В отчёте денежные потоки представлены свёрнуто в случаях, когда они:

- характеризуются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками;
- отражают в большей степени деятельность контрагентов Общества, чем его собственную.

Общая характеристика денежных потоков:

- **По текущей деятельности:** Основной источник поступлений — оказание услуг. Сальдо денежных потоков от текущих операций положительное и составило **72 244 тыс. руб.** (в 2024 г.: -28 935 тыс. руб.). Ключевыми статьями расходов являются расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также выплата заработной платы сотрудникам.

- **По инвестиционной деятельности:** В 2025 отражено отрицательное сальдо (3 тыс. руб.) сформировано в результате выдачи займа.

- **По финансовой деятельности:** Отрицательное сальдо (-72 652 тыс. руб.) связано с погашением займов (в 2024 г. — 6 100 тыс. руб.)

Комментарии к отдельным статьям Отчёта:

- **6.1. По строке 4111 «Платежи от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг»**

По строке 4111 отражено погашение задолженности по консультационно-информационным услугам, оказанным в 2024 г. В 2025 году сумма поступлений составила 83 тыс. руб. В 2024 году поступления по данной строке отсутствовали.

6.2. По строке 4119 «Прочие поступления»

По строке 4119 отражены проценты по предоставленным займам. В 2024 году Обществом также получена субсидия на возмещение затрат по выпуску облигаций и выплате купонного дохода в размере 6 143 тыс. руб., которая отражена в составе прочих поступлений.

Общая сумма прочих поступлений составила:

- в 2025 году — 142 474 тыс. руб.;
- в 2024 году — 31 206 тыс. руб.

6.3. По строке 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги»

По строке 4121 отражены платежи поставщикам и подрядчикам за выполненные работы и оказанные услуги:

- в 2025 году — 643 тыс. руб.;
- в 2024 году — 485 тыс. руб.

6.4. По строке 4122 «Платежи в связи с оплатой труда работников»

По строке 4122 отражены выплаты в связи с оплатой труда, включая суммы заработной платы, страховых взносов и НДФЛ:

- в 2025 году — 83 тыс. руб.;
- в 2024 году — 56 тыс. руб.

6.5. По строке 4123 «Проценты по долговым обязательствам»

По строке 4123 отражены уплаченные проценты по полученным займам и облигационному займу:

- в 2025 году — 69 269 тыс. руб.;
- в 2024 году — 59 550 тыс. руб.

6.6. По строке 4129 «Прочие платежи»

По строке 4129 отражены иные платежи по текущей деятельности, включая (в свернутом виде): расчеты с подотчетными лицами, расходы на расчетно-кассовое обслуживание, расчеты по договорам гражданско-правового характера, а также уплата налогов (кроме налога на прибыль):

- в 2025 году — 164 тыс. руб.;
- в 2024 году — 50 тыс. руб.

6.7. По строке 4200 «Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций»

Отрицательное сальдо по строке 4200 в сумме 3 тыс. руб. за 2025 год сформировано платежами в связи с предоставлением займов другим лицам. В 2024 году инвестиционные операции отсутствовали.

6.8. По строке 4311 «Получение кредитов и займов»

По строке 4311 отражены поступления от получения займов в свернутом виде:

- в 2025 году — 21 030 тыс. руб.;
- в 2024 году — 34 990 тыс. руб.

6.9. По строке 4323 «Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов»

По строке 4323 отражены платежи по возврату полученных займов в свернутом виде:

- в 2025 году — 93 682 тыс. руб.;
- в 2024 году — 6 100 тыс. руб.

6.10. По строке 4322 «На уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли»

В 2024 и 2025 годах платежи по данной строке не производились.

7. Информация о связанных сторонах

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

– Участники, осуществляющие контроль над Обществом;

№ п/п	ФИО бенефициара	Доля (%)
1	Романов Алексей Яковлевич	59
2	Лебедев Виктор Юрьевич	41

– Единоличный управляющий орган - директор Романов Алексей Яковлевич

– Прочие связанные стороны, находящиеся под общим контролем:

К прочим связанным сторонам относятся ООО «УК БРАЙТ ФИТ», ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР», ООО «БРАЙТ ФИТ ЮЖНЫЙ», ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ», ООО «БРАЙТ ФИТ-УСПЕНСКИЙ», ООО «КОМПАНИЯ «БРАЙТ ФИТНЕС», ООО «СФК Брайт Фит», ООО «БРАЙТ ПРАЙМ», ООО «БРАЙТ ФИТ КИРОВСКИЙ», ООО «ФИТ СОФТ», ООО «РОМАНОВ ПРОДАКШН» ООО «БРАЙТ ФИТ РУБИН», ООО «БРАЙТ ФИТ МАГЕЛЛАН», ООО «СК «ОГОНЬ», ООО «БРАЙТ ФИТ НИЖНИЙ ТАГИЛ», ООО «БРАЙТ ФИТ УРАЛМАШ», ООО «БРАЙТ ФИТ ПИОНЕРСКИЙ», ООО «БРАЙТ ФИТ ВИЗ», ООО «АПВАРД. ИНСТИТУТ ФИТНЕСА», ООО «БРАЙТ ФИТ БАРЫ», ООО «БФ ДЕВЕЛОПМЕНТ», ООО «ТЕЙВАЗ», ООО «ТЕЙВАЗ-МСК», ООО «АСГАРД», ООО «Гроттбьерн».

Информация об остатках по взаиморасчетам Общества со связными сторонами представлена ниже (в тысячах рублей):

– Участники, осуществляющие контроль над Обществом

Наименование показателей	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Кредиты и займы полученные	2	2	2

– Прочие связанные стороны

Наименование показателей	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023	Условия и сроки осуществления расчетов
Дебиторская задолженность	24 583	97 247	91 511	Погашение осуществляется по мере поступления денежных средств от должников. Проценты начисляются ежемесячно, уплата процентов производится в конце срока действия договора одновременно с погашением основного долга
Кредиторская задолженность	3 264	3 230	3 216	Расчеты производятся ежемесячно в течение 15–30 дней после получения услуг / по договору субаренды В соответствии с условиями договора
Кредиты и займы полученные (в т.ч. проценты)	22 9538	302 531	297 140	В соответствии с условиями договора
Предоставленные займы и иные финансовые вложения	218 413	218 410	218 410	Погашение осуществляется по мере поступления денежных средств от должников. Проценты начисляются ежемесячно, уплата процентов производится в конце срока действия договора одновременно с погашением основного долга

Крупные контрагенты**Дебиторская задолженность (проценты к получению):**

Контрагент	2025 г., тыс. руб.	Условия
ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»	16 681	Проценты по займам и договорам цессии
ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»	2 751	Проценты по договорам цессии

Кредиторская задолженность:

Контрагент	2025 г., тыс. руб.	Условия
ООО «УК БРАЙТ ФИТ»	2 654	Бухгалтерские услуги (2 400 тыс. руб.) и субаренда (254 тыс. руб.), оплата ежемесячно

Займы выданные:

Контрагент	2025 г., тыс. руб. (в т.ч. проценты по займу)	Ставка	Срок погашения
ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»	8 222	КС + 5%	31.12.2026

Права требования (цессия):

Контрагент	2025 г., тыс. руб.	Срок погашения
ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»	182 241	31.12.2027
ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»	11 432	31.12.2027
ООО «СФК Брайт Фит»	9 677	31.12.2027

Займы полученные:

Контрагент	2025 г., тыс. руб.	Ставка	Срок погашения
ООО «БРАЙТ ПРАЙМ»	6 000	2/3 КС + 0,05%	31.12.2027
Облигационный заем	220 000	КС + 5%	13.03.2029

Проценты (начислено за период)

Вид	2025 г., тыс. руб.	Контрагенты
Проценты к получению	69 879	ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ», ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР» и др.

Вид	2025 г., тыс. руб.	Контрагенты
Проценты к уплате	68 364	Облигационный заем, ООО «БРАЙТ ПРАЙМ», АО «Финансовое ателье ГроттБьерн»

Денежные потоки по операциям со связанными сторонами

Характер отношений	Перечислено денежных средств в 2025 в тыс. руб.	Получено денежных средств в 2025 в тыс. руб.	Перечислено денежных средств в 2024 в тыс. руб.	Получено денежных средств в 2024 в тыс. руб.
<u>Участники, в том числе:</u>				
- Выплата дивидендов	-	-	-	-
- Расчеты за товары	-	-	-	-
ИТОГО				
<u>Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием, в том числе:</u>				
- Расчеты финансовым вложениям и процентам по финансовым вложениям (отражено в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»)	69 269	142 557	59 550	-
- Расчеты за товары (работы, услуги) (отражено в составе раздела «Денежные потоки от текущих операций»)			-	31 206
- Расчеты по займам полученным (отражено в составе раздела «Денежные потоки от финансовых операций операций»)	93 682	21030	6 100	34 990
ИТОГО	162 951	163 587	65 650	66 196

Выплаты основному управленческому персоналу.

Управленческий персонал в 2025 и 2024 г. – 1 чел.

Виды выплат	За 2025 год Сумма (руб.)	За 2024 год Сумма (руб.)
оплата труда за отчетный период	61	43
начисленные на оплату труда налоги и взносы	18	13
Итого:	79	56

- Общий размер краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 2025 году, составил 61 тыс. руб. (в 2024 году — 43 тыс. руб.).
- Иные виды вознаграждений (долгосрочные, выходные пособия, опционы и пр.) в отчетных периодах не выплачивались.
- Кредиторская задолженность по расчетам с персоналом (без учета задолженности по страховым взносам и НДФЛ) по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствует. На 31 декабря 2024 года указанная задолженность составляла 2 тыс. руб.

8. Информация по сегментам

8.1 Определение операционных сегментов

Общество определяет операционные сегменты исходя из внутренней управленческой структуры, а также видов предоставляемых услуг и способов получения доходов.

В отчетном периоде и предшествующем ему году Общество осуществляло деятельность в рамках **единого операционного сегмента**, что соответствует критериям, установленным п. 5 ПБУ 12/2010.

Общая информация об операционном сегменте

Показатель	2025 год	2024 год
Вид деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99) [§]	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99)
Характер доходов	Проценты по выданным займам, доходы по договорам цессии	Проценты по выданным займам, доходы по договорам цессии
География деятельности	Российская Федерация	Российская Федерация

Обоснование выделения одного операционного сегмента

Все доходы Общества формируются в рамках однородной группы финансовых услуг.

Ресурсы распределяются и результаты оцениваются руководством в целом по Обществу без выделения обособленных направлений.

Показатели деятельности (выручка, финансовый результат, активы) не превышают пороговые значения, требующие обособленного раскрытия нескольких сегментов, предусмотренные п. 9 ПБУ 12/2010.

8.2 Способы оценки показателей сегмента

Показатель	Способ оценки
Доходы сегмента	Оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения. Выручка признается методом начисления в том отчетном периоде, к которому она относится
Расходы сегмента	Оцениваются по сумме фактически произведенных затрат, признаются методом начисления
Активы сегмента	Оцениваются по первоначальной (балансовой) стоимости с учетом амортизации (для внеоборотных активов) и обесценения (для финансовых вложений)
Обязательства сегмента	Оцениваются по сумме, подлежащей погашению, с учетом начисленных процентов
Принципы распределения	В связи с наличием единственного сегмента распределение показателей не производится
Трансфертные операции	Отсутствуют

8.3 Показатели операционного сегмента

Сведения о доходах, расходах, финансовых результатах, активах, обязательствах и денежных потоках по единственному операционному сегменту за 2024–2025 годы представлены в таблицах ниже.

Отчет о финансовых результатах сегмента (тыс. руб.)

Показатель	2025 год	2024 год
Доходы		
Выручка	69 879	57 432
Прочие доходы	—	6 144
Итого доходы	69 879	63 576
Расходы		
Управленческие расходы	(873)	(574)
Проценты к уплате	(68 364)	(62 714)
Прочие расходы	(54)	(50)
Итого расходы	(69 291)	(63 338)
Прибыль (убыток) до налогообложения	588	238
Налог на прибыль	(148)	(48)
Чистая прибыль (убыток)	440	190

Бухгалтерский баланс сегмента (тыс. руб.)

Показатель	2025 год	2024 год
Активы		
Внеоборотные активы (финансовые вложения)	218 413	218 410
Оборотные активы:		
— Дебиторская задолженность	24 753	97 422
— Денежные средства и эквиваленты	152	14
— Прочие оборотные активы	6	6
Итого активы сегмента	243 324	315 851
Обязательства		
Долгосрочные обязательства (заемные средства)	226 002	298 091

Показатель	2025 год	2024 год
Краткосрочные обязательства:		
— Заемные средства (проценты)	3 536	4 440
— Кредиторская задолженность	3 312	3 285
Итого обязательства сегмента	232 850	305 816

Отчет о движении денежных средств сегмента (тыс. руб.)

Показатель	2025 год	2024 год
Результат движения денежных средств от текущей деятельности	72 244	(28 935)
Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности	546	—
Результат движения денежных средств от финансовой деятельности	(72 652)	28 890
Сальдо денежных потоков за период	138	(45)

8.4 Сверка показателей сегмента с формами отчетности

Сверка отчета о финансовых результатах (тыс. руб.)

Показатель	Итого по сегменту	Итого по формам отчетности
2025 год		
Выручка	69 879	69 879
Управленческие расходы	(873)	(873)
Проценты к уплате	(68 364)	(68 364)
Прочие доходы	—	—
Прочие расходы	(54)	(54)
Налог на прибыль	(148)	(148)
Чистая прибыль	440	440
2024 год		
Выручка	57 432	57 432
Управленческие расходы	(574)	(574)
Проценты к уплате	(62 714)	(62 714)
Прочие доходы	6 144	6 144

Показатель	Итого по сегменту	Итого по формам отчетности
Прочие расходы	(50)	(50)
Налог на прибыль	(48)	(48)
Чистая прибыль	190	190

Сверка бухгалтерского баланса (тыс. руб.)

Показатель	Итого по сегменту	Итого по формам отчетности
2025 год		
Внеоборотные активы (финансовые вложения)	218 413	218 413
Оборотные активы	24 911	24 911
Итого активы	243 324	243 324
Долгосрочные обязательства	226 002	226 002
Краткосрочные обязательства	6 848	6 848
Итого обязательства	232 850	232 850
Капитал	10 471	10 471
Итого пассивы	243 324	243 324
2024 год		
Внеоборотные активы (финансовые вложения)	218 410	218 410
Оборотные активы	97 442	97 442
Итого активы	315 851	315 851
Долгосрочные обязательства	298 091	298 091
Краткосрочные обязательства	7 725	7 725
Итого обязательства	305 816	305 816
Капитал	10 031	10 031
Итого пассивы	315 851	315 851

Сверка отчета о движении денежных средств (тыс. руб.)

Показатель	Итого по сегменту	Итого по формам отчетности
2025 год		
Сальдо от текущей деятельности	72 244	72 244
Сальдо от инвестиционной деятельности	546	546
Сальдо от финансовой деятельности	(72 652)	(72 652)
Сальдо денежных потоков за период	138	138
2024 год		
Сальдо от текущей деятельности	(28 935)	(28 935)
Сальдо от инвестиционной деятельности	—	—
Сальдо от финансовой деятельности	28 890	28 890
Сальдо денежных потоков за период	(45)	(45)

8.5 Раскрытие информации по географическим регионам

Вся деятельность Общества осуществляется на территории **Российской Федерации** (г. Екатеринбург, Свердловская область). Выручка от деятельности за пределами Российской Федерации отсутствует. Долгосрочные активы за пределами Российской Федерации отсутствуют.

Географический регион	2025 год, тыс. руб.	2024 год, тыс. руб.
Выручка от внешних покупателей		
— Российская Федерация	69 879	57 432
— Другие регионы	—	—
Итого выручка	69 879	57 432
Долгосрочные активы		
— Российская Федерация	218 413	218 410
— Другие регионы	—	—
Итого долгосрочные активы	218 413	218 410

8.6 Раскрытие информации о крупных покупателях

Выручка от крупных покупателей (доля более 10% в общей выручке) представлена в таблице ниже.

Покупатель	2025 год, тыс. руб.	Доля в выручке, %	2024 год, тыс. руб.	Доля в выручке, %
ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»	60 484	86,6	49 620	86,4
ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»	3 620	5,2	3 358	5,8
Итого	64 104	91,8	52 978	92,2

8.7 Выводы по сегментному раскрытию

Едиственный операционный сегмент — выделение одного сегмента обосновано однородностью услуг, единой системой управления и оценки результатов.

Сверка показателей — все показатели сегмента полностью соответствуют данным форм бухгалтерской отчетности (баланс, ОФР, ОДДС). Корректировки отсутствуют.

Географическая концентрация — вся деятельность осуществляется в Российской Федерации.

Концентрация покупателей — выручка зависит от двух основных покупателей (ООО «БРАЙТ ФИТ-УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ» и ООО «БРАЙТ ФИТ ЦЕНТР»), на долю которых приходится более 90% общей выручки. Данный факт раскрыт в п. 8.6.

9. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который может оказать влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Общества и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Существенных событий, которые могут повлиять на финансовое состояние или результаты деятельности Общества в 2025 году не происходило.

События, подробно описанные в п.11, оказали существенное влияние на деятельность российских организаций, в том числе на деятельность Общества.

10. Непрерывность деятельности

Руководством Общества проведена оценка способности продолжать свою деятельность и исполнять обязательства в обычном режиме в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты (31 декабря 2025 года).

Оценка применимости допущения непрерывности деятельности

По результатам проведенной оценки руководство Общества не выявило неопределенности в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности. Общество не ожидает, что негативные последствия каких-либо событий и условий окажут существенное влияние на ее деятельность.

Таким образом, отсутствует существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Факторы, влияющие на непрерывность деятельности

Риски, связанные с биржевыми облигациями

В составе долгосрочных заемных средств Общества находятся биржевые облигации серии БО-П01 (ISIN: RU000A100725) объемом 220 000 тыс. руб. с датой погашения 13 марта 2029 года.

В соответствии с условиями эмиссии и требованиями законодательства владельцы облигаций имеют право требовать досрочного погашения облигаций в следующих случаях:

1. Делистинг облигаций

Владельцы биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

2. Существенное нарушение условий исполнения обязательств

В случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска.

Существенными нарушениями условий исполнения обязательств по облигациям признаются:

№	Существенное нарушение	Критерий
1	Просрочка выплаты очередного процентного дохода	Более 10 рабочих дней
2	Просрочка выплаты части номинальной стоимости (если предусмотрено)	Более 10 рабочих дней
3	Просрочка приобретения облигаций (если предусмотрено)	Более 10 рабочих дней
4	Утрата обеспечения или существенное ухудшение его условий	—

3. Обязанность эмитента по приобретению облигаций

Общество обязано приобретать размещенные биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами биржевых облигаций в течение последних 5 (пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по биржевым облигациям после завершения размещения.

По условиям эмиссионных документов указанное событие (определение нового размера купона) наступит в **марте 2027 года**.

Оценка вероятности наступления событий досрочного погашения

Фактор риска	Оценка	Обоснование
Делистинг облигаций	Низкая	Облигации находятся в обращении на Московской бирже, признаки делистинга отсутствуют
Просрочка выплаты купонного дохода	Отсутствует	Все купонные выплаты за 2025 год произведены своевременно и в полном объеме
Просрочка выплаты номинальной стоимости	Отсутствует	Срок погашения — 2029 год, обязательства по досрочному погашению отсутствуют
Утрата обеспечения	Не применимо	Облигации являются необеспеченными
Предъявление к погашению в марте 2027 года	Оценивается как возможное	Владельцы имеют право предъявить облигации к досрочному погашению в указанный период

Оценка способности Общества исполнить обязательства при досрочном погашении облигаций

Руководство Общества оценило свою способность исполнить обязательства по досрочному погашению облигаций в случае предъявления такого требования владельцами.

Источник средств	Оценка
Остаток денежных средств на счетах	152 тыс. руб. Остаток денежных средств на счетах (152 тыс. руб.) не является единственным источником погашения обязательств
Поступление процентов от заемщиков (текущая деятельность)	Ок.45 000 тыс. руб. в год
Погашение выданных займов и прав требования	Ок.218 000 тыс. руб. (дебиторская задолженность)
Привлечение новых займов от связанных сторон	Возможно (ООО «Брайт Прайм», АО «Финансовое ателье ГроттБьерн»)
Реализация поручительств	Обеспечение со стороны ООО «УК «Брайт Фит» и ООО «СФК Брайт Фит»

Вывод: Общество располагает достаточными источниками ликвидности для исполнения обязательств по досрочному погашению облигаций в случае предъявления такого требования, включая:

1. Поступление процентов по выданным займам и договорам цессии (регулярный денежный поток от текущей деятельности).
2. Возврат основного долга по выданным займам и правам требования (дебиторская задолженность).
3. Возможность привлечения финансирования от связанных сторон.
4. Наличие поручительств платежеспособных лиц.

Заключение

На основании проведенной оценки руководство Общества пришло к следующим выводам:

1. **Отсутствуют** обстоятельства, которые могли бы вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем (в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты).
2. **Существенная неопределенность** в отношении применимости допущения непрерывности деятельности **отсутствует**.
3. Даже в случае реализации риска досрочного погашения облигаций (в марте 2027 года) Общество располагает достаточными источниками ликвидности для исполнения обязательств.
4. Бухгалтерская отчетность за 2025 год подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества.

11. Информация о рисках хозяйственной деятельности

В процессе деятельности Общество сталкивается с внутренними и внешними факторами, способными повлиять на его финансовое состояние и результаты. Для минимизации негативных последствий действует система управления рисками, охватывающая их идентификацию, анализ и контроль.

Ответственность за систему управления рисками возложена на высшее руководство Общества (Генерального директора и Совет директоров), которое утверждает соответствующую политику, контролирует ее исполнение и анализирует эффективность принимаемых мер.

Отраслевые риски связаны с возможным ухудшением рыночной конъюнктуры, снижением спроса, усилением конкуренции и инфляционным давлением на цены. В качестве мер противодействия Общество расширяет портфель услуг, проводит постоянный мониторинг рынка, оптимизирует расходы и развивает долгосрочное партнерство.

Страновые, геополитические и региональные риски обусловлены как общими факторами (экономической и политической нестабильностью, изменчивостью законодательства, сложной международной обстановкой), так и специфическими особенностями места деятельности. К последним относятся географическое положение региона, структура местной экономики, а также временные факторы, такие как неблагоприятные погодные условия. Эти элементы формируют среду повышенной неопределённости, вызывая волатильность на финансовых рынках и создавая логистические сложности, что в совокупности существенно влияет на условия ведения бизнеса.

В 2025 году страновые и региональные риски для России сохраняют высокий уровень, определяясь тремя ключевыми факторами. Первый — это продолжение санкционного давления. Режим, насчитывающий свыше 30 тысяч ограничительных мер и регулярно обновляемый (включая 19-й пакет ЕС и санкции США), целенаправленно воздействует на энергетический сектор, финансовую систему и логистику. Последствиями становятся рост экспортных издержек, ограничение доступа к современным технологиям и международному капиталу, а также усиление зависимости бизнеса от государственной поддержки.

Вторым определяющим фактором выступают структурные ограничения российской экономики. Они проявляются в устойчивом снижении инвестиционной активности, дефиците федерального бюджета (2,5–3% ВВП) и высокой ключевой ставке (около 14,3%), сдерживающей кредитование. Вместе с исчерпанием восстановительного потенциала эти проблемы приближают экономическое развитие к состоянию стагнации, сужая пространство для манёвра.

Третий фактор — сохраняющаяся геополитическая напряжённость и её производные. Неопределённость, порождаемая конфликтом на Украине, риском дальнейшего расширения санкций и значительными бюджетными затратами на интеграцию новых территорий, усугубляется внутренними вызовами. К ним относятся технологическое отставание, дефицит квалифицированных кадров и волатильность курса рубля. Совокупное действие этих сил формирует условия для долгосрочного снижения экономического потенциала и общей устойчивости страны.

Финансовые риски:

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций), др. [п. 8 Информации Минфина России № ПЗ-9/2012]

Управление риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания оптимальной структуры капитала, планирования денежных потоков и обеспечения достаточного уровня ликвидных активов. Общество регулярно анализирует графики погашения обязательств и поступления денежных средств от дебиторов.

Основными источниками погашения обязательств являются:

- поступление процентов по выданным займам и договорам цессии;
- возврат основного долга по выданным займам и правам требования;
- остатки денежных средств на расчетных счетах;
- возможность привлечения финансирования от связанных сторон.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах в разрезе основных видов финансовых рисков

Инструменты с фиксированной ставкой процента

Показатель	2025 г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.
Финансовые активы			
Займы выданные	8 222	7 252	6 435
Права требования (цессия)	214 401	214 401	214 401
Прочие активы	—	—	—
Итого финансовые активы	222 623	221 653	220 836
Финансовые обязательства			
Облигационный заем	(220 000)	(220 000)	(220 000)
Займы полученные (долгосрочные)	(6 002)	(78 091)	(75 304)
Прочие обязательства	—	—	—
Итого финансовые обязательства	(226 002)	(298 091)	(295 304)
Чистая позиция	(3 379)	(76 438)	(74 468)
Чистая позиция	(3 536)	(4 440)	(1 836)

В составе долгосрочных обязательств Общества числятся биржевые облигации с переменным купоном (эмиссия БО-П01, 220 млн руб.). В соответствии с эмиссионными документами, ставка купона не является фиксированной и устанавливается Эмитентом на каждый купонный период (как правило, 3 месяца), что создает риск изменения процентных расходов в зависимости от рыночной конъюнктуры. В 2025 году ставка купона колебалась от 22% до 26% годовых, что подтверждается документами об утверждении ставок и расчетах. Данный фактор является существенным для оценки финансовых рисков компании

Сроки погашения финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2025 года

Вид обязательства	По требованию	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Облигационный заем	—	—	—	—	—	220 000	220 000

Вид обязательства	По требованию	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Займы полученные (тело)	—	—	—	—	6 002	—	6 002
Проценты по займам и облигациям	—	—	—	3 536	—	—	3 536
Кредиторская задолженность	—	—	—	3 312	—	—	3 312
Итого	—	—	—	6 848	6 002	220 000	232 850

По состоянию на 31 декабря 2024 года

Вид обязательства	По требованию	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Облигационный заем	—	—	—	—	—	220 000	220 000
Займы полученные (тело)	—	—	—	—	78 091	—	78 091
Проценты по займам и облигациям	—	—	—	4 440	—	—	4 440
Кредиторская задолженность	—	—	—	3 285	—	—	3 285
Итого	—	—	—	7 725	78 091	220 000	305 816

По состоянию на 31 декабря 2023 года

Вид обязательства	По требованию	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Облигационный заем	—	—	—	—	—	220 000	220 000
Займы полученные (тело)	—	—	—	—	75 304	—	75 304
Проценты по займам и облигациям	—	—	—	1 836	—	—	1 836
Кредиторская задолженность	—	—	—	3 234	—	—	3 234

Вид обязательства	По требованию	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого	—	---	—	5 070	75 304	220 000	300 374

Анализ ликвидности

Показатель	2025 г., тыс. руб.	2024 г., тыс. руб.	2023 г., тыс. руб.
Денежные средства и эквиваленты	152	14	59
Краткосрочная дебиторская задолженность	24 753	97 422	91 740
Итого ликвидные активы	24 905	97 436	91 799
Краткосрочные обязательства (всего)	6 848	7 725	5 070
Коэффициент текущей ликвидности	3,64	12,61	18,11

Выводы по риску ликвидности

Фактор	Оценка
Концентрация обязательств	Основная сумма обязательств (220 000 тыс. руб.) приходится на облигационный заем со сроком погашения в 2029 году
Краткосрочная ликвидность	Коэффициент текущей ликвидности на 31.12.2025 составляет 3,64, что значительно выше нормативного значения (1–2). Общество способно своевременно погашать краткосрочные обязательства
Зависимость от поступлений от дебиторов	Краткосрочная дебиторская задолженность (24 753 тыс. руб.) в 6,5 раз превышает краткосрочные обязательства (3 812 тыс. руб. без учета начисленных процентов)
Риск досрочного погашения облигаций	Оценивается как низкий (отсутствие просрочек, стабильные поступления процентов). В случае реализации риска Общество располагает источниками ликвидности для исполнения обязательств
Общая оценка риска ликвидности	Низкий — Общество способно своевременно и в полном объеме исполнять свои финансовые обязательства

- **Кредитный риск** контролируется путём оценки контрагентов, установления лимитов и мониторинга дебиторской задолженности. По выданным займам получены поручительства. Кредитный риск оценивается как **контролируемый**. Концентрация кредитного риска оценивается как высокая, однако он полностью нивелирован полученными поручительствами.

- В случае макроэкономической нестабильности предусмотрены меры по оптимизации структуры активов и использованию собственного капитала.

Правовые и регуляторные риски, связанные с изменением валютного и налогового законодательства, оцениваются как низкие. Общество отслеживает изменения в нормативной базе и не ведёт внешнеэкономической деятельности.

Репутационные риски считаются незначительными, так как на текущий момент фактов, способных нанести ущерб деловой репутации Общества, не выявлено. Иные специфические риски, связанные с деятельностью эмитента, не идентифицированы.

Изложенная информация отражает оценку рисков руководством Общества на отчетную дату. Фактическое влияние может отличаться от ожидаемого в связи с изменением внешних и внутренних условий.

12. Информация о предоставлении государственной помощи

Государственная помощь в денежной форме в 2025 году обществу не предоставлялась.

13. Информация о совместной деятельности

В 2025 г. договоры простого товарищества не заключались, совместная деятельность не велась.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В 2026 году организация не планирует прекращения своей деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Общества отсутствуют операции, которые подлежат учету и раскрытию в качестве прекращаемой деятельности в соответствии с действующими нормативными актами.

15. Прочая информация:

Общество раскрывает следующую прочую информацию в соответствии с требованиями бухгалтерского учета:

Операции в иностранной валюте и с ценными бумагами в отчетном периоде не проводились.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов, подлежащие исправлению в отчетном периоде, отсутствуют (в соответствии с пп. 1 п. 15 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»).

16. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется в рамках п.1 ст.19 Федерального закона №402-ФЗ, ответственное лицо за организацию и функционирование системы внутреннего контроля - директор.

Система внутреннего контроля создана в целях составления достоверной, полной, объективной и своевременной бухгалтерской и иной отчетности. Все финансово-хозяйственные операции утверждены уполномоченными лицами. Основными процедурами внутреннего контроля являются: выявление и оценка рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Общества; использование адекватных способов учета событий и операций; проверку сохранности имущества и документации; организацию системы сбора, обработки и передачи информации.

В Обществе действуют следующие принципы внутреннего контроля:

- проверка экономической безопасности (контрагенты, сотрудники, внутрихозяйственная деятельность);
- ежеквартальное подписание актов сверок с контрагентами;
- инвентаризация первичных документов, расчетов, по всем счетам бухгалтерского учета;
- проведение ежегодной инвентаризации имущества и обязательств;

- соблюдение нормативных правовых актов (размещение своевременной и полной информации о существенных фактах в ГИРБО, на ФЕДРЕСУРСЕ).

директор ООО «Брайт Финанс»



/Романов А.Я./

Дата 27.04.2026 г.