

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 02 ноября 2023 года по 31 декабря 2024 года.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БАРИЙ КРЕДИТ» (в дальнейшем именуемое «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №46 г. Москвы 02 ноября 2023 года. Основной государственный регистрационный номер 1237700746612, код ОКПО 71650836, код ОКФС 16. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9701264135/770101001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 101000, г. Москва, вн. тер.г. Муниципальный округ Басманный, пер. Кривоколенный, д. 10, стр. 6.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» специализированное финансовое общество не имеет штата работников и не вправе заключать трудовые договоры. Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения № 1 Единственного Учредителя Общества от 27 октября 2023 года единоличным исполнительным органом Общества является управляющая компания ООО «Фокус-Управление», ОГРН 1227700425083 (далее – «Управляющая компания»). С Управляющей компанией заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 02 ноября 2023 года.

Банк России 15 августа 2022 года включил ООО «Фокус-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании ООО «Фокус-Управление» является генеральный директор Горелова Анна Алексеевна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание ревизора, ревизионной комиссии, а также иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

4. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения № 1 Единственного Учредителя Общества от 27 октября 2023 года принято решение о передаче ведения бухгалтерского учета специализированной организации - ООО «Фокус-Управление» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 02 ноября 2023 года.

В соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 26 июля 2006 года к связанным сторонам Общества относятся стороны, указанные в пункте 6 настоящих пояснений.

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является приобретение ценных бумаг, финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, денежных требований по кредитным договорам и договорам займа, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах, приобретение драгоценных металлов, предоставление займов, заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и п.34 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Приобретаемые права (требования) включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

Приобретаемые финансовые вложения включаются в состав финансовых вложений.

Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Одновременно, первоначальная стоимость финансовых вложений подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения.

Указанный порядок учета финансовых вложений отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по финансовым вложениям. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по финансовым вложениям, частично уменьшают сумму задолженности по финансовым вложениям. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по финансовым вложениям, производится ежемесячно.

Поступления и возвраты денежных средств по финансовым вложениям в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных и краткосрочных займов Общества, в зависимости от срока обращения.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям в соответствии с условиями выпуска облигаций. Начисление купонного дохода производится в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг.

Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам.

Дополнительные расходы по займам согласно ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам" единовременно отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. В периоде, когда срок погашения кредиторской задолженности по привлеченным займам или кредитам по состоянию на последний

день отчетного периода составляет не более 12 мес. (т.е. 365 или 366 дней и менее), задолженность подлежит переводу из долгосрочной в краткосрочную.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (далее — ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I. Внеоборотные активы

3.1 По строке 1170 «Финансовые вложения»

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма финансовых вложений, срок погашения которого превышает 12 месяцев, в размере 39 286 971 тыс. руб.

Вид финансовых вложений	Финансовые вложения на 31.12.2023 г.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Переоценка, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2024 г.
Корпоративные ценные бумаги: Акции	0	42 573 508	(600 249)	(2 686 288)	39 286 971

Раздел II. Оборотные активы

3.2 По строке 1230 «Дебиторская задолженность»

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта дебиторская задолженность в размере 790 084 тыс. рублей, которая включает в себя расчеты по дивидендам:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2024 г., тыс. руб.
Дивиденды	790 084
Итого:	790 084

Динамика по строке за период:

Остаток на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024 г., тыс. руб.
0	1 580 170	(790 086)	790 084

3.3 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма в размере 437 917 тыс. руб., которая включает в себя:

Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банке	Сумма на 31.12.2024 г., тыс. руб.
Итого:	437 917

Раздел III. Капитал и резервы

3.4 По строке 1310 «Уставный капитал»

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыт уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.
Изменения величины уставного капитала за период 02.11.2023 – 31.12.2024 г. не происходило.
Уставной капитал оплачен полностью в денежной форме на 31.12.2024 г.

3.5 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта прибыль Общества в размере 899 025 тыс. руб.,

Раздел V. Краткосрочные обязательства

3.6 По строке 1520 «Кредиторская задолженность»

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма 4 094 тыс. руб., которая включает в себя
Задолженность в отношении поставщиков услуг и расчеты по дивидендам.:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2024г., тыс. руб.
Брокер	2 265
Юридический консультант	1 000
Управляющая компания	829
Итого:	4 094

Динамика по строке за период:

Остаток на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024 г., тыс. руб.
0	799 212	795 118	4 094

3.7 По строке 1550 «Прочие обязательства»

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма 39 611 843 тыс. руб., которая включает задолженность по ПФИ и расчеты по дивидендам:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2024г., тыс. руб.
Задолженность по ПФИ	39 286 971
Расчеты по дивидендам	324 872
Итого:	39 611 843

Динамика по строке за период:

Остаток на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Переоценка тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024 г., тыс. руб.
0	42 578 508	(3 291 537)	39 286 971

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.8 По строке 2310 «Доходы от участия в других организациях»

За период с 02 ноября 2023 года по 31 декабря 2024 года раскрыта сумма доходов в размере 1 580 170 тыс. руб., которая включает в себя:

Строка 2310 Отчета о финансовых результатах	Сумма тыс. руб. за 2024 г.	Сумма тыс. руб. за 2023 г.
Дивиденды по акциям	1 580 170	-
Итого:	1 580 170	-

3.9 По строке 2340 «Прочие доходы»

- за период с 02 ноября 2023 года по 31 декабря 2024 года раскрыта сумма доходов в размере 2 691 288 тыс. руб., которая включает в себя:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма тыс. руб. за период с 02 ноября 2023 года по 31 декабря 2024 года	Сумма тыс. руб. за 2023 г.
Доход от ПФИ	5 000	-
Переоценка прочих обязательств	2 686 288	--
Итого:	2 691 288	

3.1 По строке 2350 «Прочие расходы»

- за период с 02 ноября 2023 года по 31 декабря 2024 года раскрыта сумма расходов в размере 3 372 433 тыс. руб., в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за период 02.11.2023-31.12.2024 г., тыс. руб.	Сумма за 2023г., тыс. руб.
Расходы на госпошлину	200	-
Переоценка финансовых вложений	2 686 288	-
Расходы на услуги банков	51	-
Списание НДС	1	-
Расходы на услуги нотариуса	26	-
Расходы на услуги раскрытия информации	6	-
Расходы на комиссию брокера	29 286	-
Услуги по управлению и бухгалтерскому сопровождению	5 829	-
Расходы на услуги юридического консультанта	1 000	-
Дивиденды к уплате	649 746	-
Итого:	3 372 433	-

3.12 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

за 2024 год раскрыта прибыль в размере 899 025 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности), не облагаются налогом на прибыль.

В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, раскрытой в строке 2300.

3.13 По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода»

- за период с 02 ноября 2023 года по 31 декабря 2024 год раскрыта прибыль в размере 899 025 тыс. руб.

5. ПБУ 18/02

В связи с тем, что доходы Общества связаны с осуществлением уставной деятельности и не облагаются налогом на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (статья 251 пункт 1 подпункт 29), в бухгалтерской отчетности налог на прибыль равен нулю, отложенный налог на прибыль также равен нулю, и в бухгалтерском учете возникает отложенный налоговый актив (пассив) и временные разницы. Согласно ПБУ 18/02,

За 2024 г. величина налога на прибыль составила:

- условный расход по налогу на прибыль 179 805 тыс. руб.

- постоянный налоговый доход 179 805 тыс. руб.

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются лица, в соответствии с законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень связанных сторон приведен ниже.

Общество контролируется Фондом содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «ФОКУС-18», которому принадлежит 100 % уставного капитала Общества.

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая компания. Ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации - ООО «Фокус-Управление». С Управляющей компанией заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 02.11.2023 года.

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям, в связи с чем выявить бенефициарного владельца не представляется возможным.

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %
Юридические лица					
1	Учредитель	-	Единственный участник Общества	19.02.2024	100%
2	Управляющая компания	-	Лицо является единоличным исполнительным органом общества	02.11.2023	-

За период с 02.11.2023 по 31.12.2024 год Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Группа связанных сторон	Виды операций	Сумма операции (тыс. руб.)	Кредиторская задолженность на 31.12.2024 г. (тыс. руб.)	Срок погашения задолженности на 31.12.2024 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2024г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек	Форма расчетов
Другие связанные стороны	Услуги	5 829	829	12	нет	нет	безналичная
Другие связанные стороны	Взнос в уставный капитал	10	-	-	-	-	безналичная

С остальными связанными сторонами операции за 02.11.2023 по 31.12.2024 год Общество не осуществляло.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

8. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию-последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство и учитывая характер, направленный на развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения изменений в действующее законодательство.

9. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению своей деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно. Общество не планирует прекращение основной деятельности в будущем.

Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности, исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Подпись:



Ф.И.О.: Горелова Анна Алексеевна

Должность: Генеральный директор ООО «Фокус-
Управление» - Управляющей компании
ООО «СФО БАРИЙ КРЕДИТ»



3 марта 2025 г.