

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ФК» Ратин» за 2025 год

1. Общие сведения об организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания «Ратин».

ИНН/КПП: 5406167592 / 543301001

Адрес: Новосибирская область, Новосибирский район, рп Краснообск, д.214 , офис 5.

ООО «ФК «Ратин» осуществляет деятельность в рамках основного вида деятельности (64.92.3 Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества).

Генеральный директор: Чистяченко И.Ф.

2. Основа представления отчетности и учетная политика

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с ФСБУ 4/2023 и учетной политикой Общества, утвержденной Приказом от 28.12.2024г.

Организация (как субъект малого предпринимательства) использует упрощенную бухгалтерскую отчетность (формы упрощенного бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах утверждены приказом от 04.10.2023 № 157н (приложение № 9). В упрощенную отчетность входят бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения (п. 51—54 ФСБУ 4/2023). В соответствии с ФСБУ 4/2023 в упрощенной отчетности объединяются показатели в однородные группы и приводятся только итоговые показатели таких групп.

Организация применяет упрощенную систему налогообложения (далее – УСН) с объектом обложения «доходы».

В связи с ведением Обществом бухгалтерского учёта в упрощённом порядке не применяются следующие ПБУ :

ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства»;

ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;

ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»;

ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль».

Критерий существенности составляет 5 и более процентов от валюты баланса. Отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете производилось с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

3. Информация о существенных показателях

Финансовые вложения (строка 1170 баланса): На 31.12.2025 числится финансовые вложения на сумму 24 000 000руб. В рамках хозяйственной деятельности Общества с ИП Шутов П.Ю. был заключен договор процентного займа (16% годовых) №01-070 от 09.07.2018г. Заем предоставляется «Заемщику» с целью пополнения оборотных средств в рамках ведения «Заемщиком» предпринимательской деятельности, срок погашения продлен дополнительным соглашением до 31.12.2027г. Общество, как организация применяющая упрощенные способы ведения

бухгалтерского учета, не отражает обесценение финансовых вложений и не формирует резерв под обесценение (п. 19 ПБУ 19/02):

Дебиторская задолженность (строка 1240 баланса): На 31.12.2025 составляет 335 809,68 руб. В таблице приведены показатели строки «Финансовые и другие оборотные активы» на 31.12.2025 г.

| Нестроки | Строка "Финансовые и другие оборотные активы", "На 31 декабря 2025 г." Дебиторская задолженность (руб) | |
|----------|--|-------------------|
| 1 | авансы выданные (оплата поставщику, текущие авансовые платежи Новотелеком) | 2 613,24 |
| 2 | остаток на едином налоговом счете | 4 221,56 |
| 3 | дебиторская задолженность на конец периода (доход от финансовых вложений, проценты по займу, ежемесячное начисление и погашение) | 326 136,98 |
| 4 | расходы будущих периодов - списание на затраты авансовых платежей за неисключительные права на использование ПО 1С, <u>активы не относятся к НМА по стоимостному критерию, принятому Обществом</u> , ежемесячное списание по сроку действия договора). | 2 837,90 |
| | Итого по строке: | 335 809,68 |

- **Кредиторская задолженность :** На 31.12.2025 составляет 48 571,30 руб. -текущая задолженность по налогам и сборам.
- **Финансовый результат:** Выручка в Отчете о финансовых результатах составила: по строке «Выручка» 3 840 000 руб. (3840 тыс.руб. отражено в бухгалтерской отчетности); по строке «Прочие доходы» 61 224,33 руб. - проценты по депозиту (61 тыс.руб. отражено в бухгалтерской отчетности). В составе расходов по обычным видам деятельности (1455 тыс.руб.) : оплата труда -1 028 тыс.руб., страховые взносы- 274 тыс.руб., расходы на аренду 67 тыс.руб., а также расходы на услуги связи, программное обеспечение , юридические услуги , канцелярия.
Чистая прибыль за 2025 год составила 2 285 209 руб.
Общество в 2025г. выплачивало дивиденды участникам Общества в сумме 2 300 000 руб.

4. Иная информация

В 2025 году не было событий после отчетной даты, требующих корректировки отчетности. Оценочные обязательства не признавались.

Генеральный директор: _____ /Чистяченко И.Ф../