

Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество ГЛОБУС»

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ..... | 3 |
| 1.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 3 |
| 1.2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 3 |
| 1.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ..... | 3 |
| 1.4. ИНФОРМАЦИЯ О КОНТРОЛЕ..... | 3 |
| 2. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПОДХОДАХ К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ..... | 4 |
| 2.1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ..... | 4 |
| 2.2. СУЩЕСТВЕННОСТЬ РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ..... | 4 |
| 2.3. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 4 |
| 2.4. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2025 ГОД. ОТРАЖЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ КОРРЕКТИРОВКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 9 |
| 3. ПОЯСНЕНИЯ К ПОКАЗАТЕЛЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА..... | 9 |
| 3.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ..... | 9 |
| 3.2. КАПИТАЛ..... | 9 |
| 3.2.1. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ..... | 9 |
| 3.2.2. ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ (БЕЗ НАКОПЛЕННОЙ ДООЦЕНКИ)..... | 9 |
| 3.2.3. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЙМАХ (КРЕДИТАХ)..... | 10 |
| 3.2.4. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ..... | 10 |
| 4. ПОЯСНЕНИЯ К ПОКАЗАТЕЛЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ..... | 10 |
| 4.1. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ ОБЩЕСТВА..... | 10 |
| 4.2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ ОБЩЕСТВА..... | 10 |
| 5. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ..... | 10 |
| 6. КОРРЕКТИРОВКА ДАННЫХ ПРЕДШЕСТВУЮЩЕГО ПЕРИОДА..... | 12 |
| 6.1. КОРРЕКТИРОВКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТНОСТИ В СВЯЗИ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 12 |
| 7. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... | 12 |
| 7.1. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... | 12 |
| 7.2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 12 |
| 7.3. РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 13 |

Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (далее – Пояснения) за 2025 год являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Специализированного финансового общества ГЛОБУС» (далее Общество), подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все представленные числовые данные указаны в тыс. руб., если не указано иное.

Бухгалтерская отчетность дает достоверное и полное представление о финансовом положении Общества, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Бухгалтерская отчетность Общества является достоверной и полной, так как сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации.

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

1. Основные сведения

1.1. Общая информация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ГЛОБУС» (далее – «Общество»).

Сокращенное наименование: ООО «СФО ГЛОБУС».

ОГРН: 1217400030704

ИНН: 7453342580

Дата государственной регистрации: 27.08.2021года

Общество не имеет филиалов и представительств

Общество не имеет обособленных подразделений, состоящих на налоговом учете.

Специализированное финансовое общество не имеет штата сотрудников и не в праве заключать трудовые договоры.

1.2. Основные виды деятельности

Основным видом деятельности Общества является: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

В 2025 году Общество не осуществляло заявленные виды деятельности

Общество не имеет действующих лицензий.

1.3. Информация об органах управления

Согласно п.15 ст. 15.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 11.03.2024г. «О рынке ценных бумаг» в ООО «СФО ГЛОБУС» совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионная комиссия не избирается, коллегиальный исполнительный орган не создается.

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников (высший орган управления);
- Управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО ГЛОБУС» осуществляет ООО УК «ГАРАНТ» (ОГРН 1217400016525, юридический адрес: 454091 Челябинская обл., Г.О. Челябинский, ВН. р-н Центральный, Челябинск, ул. Труда, д.82А, неж. Пом. 239, офис 601/1) на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № 30/08-УК от 30.08.2021.

1.4. Информация о контроле

Контроль над Обществом осуществляется учредителем, владеющим 100 % уставного капитала.

2. Раскрытие информации об учетной политике и подходах к представлению информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.1. Основные принципы представления информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами.

Учетная политика Общества сформирована на основе следующих основных допущений:

- активы и обязательства Общества существуют обособленно от имущества и обязательств собственника Общества и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
- Общество планирует продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
- выбранная учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учетная политика Общества предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Бухгалтерская отчетность Общества составлена в соответствии с положениями ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Бухгалтерская отчетность составлена без отступлений от правил бухгалтерского учета, в ней раскрыты все существенные показатели.

2.2. Существенность раскрываемой информации

Для целей обособленного раскрытия в бухгалтерской отчетности к существенной относится информация о группах статей и статьях отчетности:

- 5% от величины раздела бухгалтерского баланса для группы статей и статей бухгалтерского баланса;

2.3. Существенные аспекты учетной политики

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности, Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, федеральных стандартов бухгалтерского учета, положений по бухгалтерскому учету, а также учетной политики на 2025 год, утвержденной приказом № 1 от 01.02.2022 г., а также приказами о внесении изменений № 1 от 28.12.2023, № 4 от 27.12.2024

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов учитываются объекты стоимостью более 100 000 рублей за единицу. Затраты на приобретение, создание активов, имеющих стоимость менее установленного лимита, одновременно признаются в расходах по обычным видам деятельности, либо включаются в первоначальную стоимость создаваемого с использованием данного НМА внеоборотного актива, того отчетного периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением, созданием этих активов.

Дебиторская задолженность

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н.

Дебиторская задолженность в бухгалтерской (финансовой) отчетности показывается в полном объеме без вычета суммы налога на добавленную стоимость, за исключением дебиторской задолженности в части авансов выданных.

Общество включает в состав дебиторской задолженности:

- задолженность покупателей и заказчиков за товары (работы, услуги);
- авансы, выданные в счет будущих поставок товаров (работ, услуг);
- расчеты с прочими дебиторами.

Задолженность контрагентов, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показывается за вычетом резервов по сомнительным долгам.

Проверка дебиторской задолженности на предмет создания резерва по сомнительным долгам осуществляется на каждую отчетную дату.

В отношении сомнительной дебиторской задолженности Общество формирует резерв по сомнительным долгам. Величина резерва рассчитывается исходя из степени вероятности возврата задолженности с учетом периода ее просрочки в соответствии с утвержденным алгоритмом расчета резерва по сомнительным долгам:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
- сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности.

Финансовые вложения

Приобретаемые денежные требования (Портфель денежных требований) включаются в состав краткосрочных финансовых вложений в связи с истекшим сроком погашения на момент их приобретения Обществом.

Денежные требования учитываются на субсчетах счета 58 «Финансовые вложения». Аналитический учет ведется в разрезе Портфелей денежных требований, это считается единицей бухгалтерского учета финансового вложения.

Запись по счету 58 на сумму приобретенного Портфеля прав требования производится на основании Договора купли-продажи прав требования, Договора уступки прав требования, Акта приемки-передачи и других документов в соответствии с условиями Договоров.

Приобретенные денежные права отражаются в бухгалтерской отчетности Общества как финансовые вложения. Краткосрочными финансовыми вложениями признаются права требования, ожидаемый срок погашения которых составляет менее года или срок погашения которых истек.

Финансовые вложения при первоначальном признании принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного портфеля (договора на приобретение денежных требований и организации, в которые осуществлены вложения)

Начисление процентных и прочих, приравненных к процентным, доходов производится ежемесячно. Сумма начисленных процентов по приобретенным денежным правам отражается в составе выручки от основного вида деятельности.

Поступление денежных средств в счет погашения основного долга признается выручкой от основного вида деятельности.

При поступлении денежных средств в счет погашения по приобретенным правам требования уменьшение первоначальной стоимости прав требования производится пропорционально сумме погашения. Уменьшение первоначальной стоимости прав требования отражается в составе себестоимости продаж.

Методика списания себестоимости финансовых вложений при поступлении оплат производится по следующей формуле:

Цена приобретения прав требования * (Сумма поступлений по приобретенным правам требования за отчетный период / Номинальная стоимость портфеля)

При ином выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой следующим способом:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части прав требования отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций.

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость:

1. УСЛОВИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- a. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- b. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
- c. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

2. ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УСТОЙЧИВОЕ СНИЖЕНИЕ СОБИРАЕМОСТИ ОТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое снижение собираемости от финансовых вложений, проводится следующим образом:

- a. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
- b. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит сравнительный анализ собираемости от финансовых вложений отчетного года в сравнении с историческими поступлениями за 2 (два) полных предыдущих года на основании отчетов Сервисного агента.
- c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество на основании сведений, полученных в результате мероприятий, описанных в подпункте b. настоящего пункта Учетной политики, утверждает приказом объем, подлежащий резервированию
- e. Информация о проверке отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости/собираемости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности в том числе посредством услуг Сервисного агента:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать право требования третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, наличие просроченных кредитов на балансе не обязательно влечет за собой необходимость 100% резервирования, т.к. стоимость приобретения таких прав требования значительно ниже фактического размера задолженности. Резерв формируется в зависимости от процента собираемости по портфелям.

При наличии устойчивого снижения собираемости от финансовых вложений, резерв создается исходя из исторической собираемости по правам требования. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения собираемости от финансовых вложений, согласно сравнительному анализу собираемости от финансовых вложений отчетного года в сравнении с историческими поступлениями за 2 (два) полных предыдущих года на основании отчетов Сервисного агента. Проверка оформляется актом проверки на обесценение ценных бумаг

Процент резервов под обесценение утверждается приказом ежегодно.

Денежные средства и денежные эквиваленты

В составе денежных средств и денежных эквивалентов Общество учитывает:

- денежные средства на расчетных счетах;

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто следующие денежные потоки: суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств

Свернутое отражение денежных потоков означает, что в отчете о движении денежных средств отражается только разница между входящим и исходящим денежными потоками (положительная - в составе поступлений, отрицательная - в составе платежей).

Если денежный поток не может быть однозначно отнесен к одному из трех типов, то он классифицируется как денежный поток, относящийся к текущим операциям.

Кредиторская задолженность

Общество включает в состав кредиторской задолженности:

- задолженность перед поставщиками товаров (работ, услуг);
- авансы, полученные в счет предстоящих отгрузок товаров (работ, услуг);
- задолженность перед бюджетом;
- задолженность перед прочими кредиторами.

Классификация кредиторской задолженности в качестве краткосрочной и долгосрочной осуществляется первоначально при признании, исходя из условий погашения на дату признания, и на каждую отчетную дату из условий погашения на отчетную дату, независимо от характера кредиторской задолженности.

Заемные средства

Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08), утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н.

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.

Дополнительные расходы по займам согласно ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам" одновременно 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.

Эмиссия облигаций

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

Основная сумма обязательства по полученному займу отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

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".

Доходы

Доходы в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

В составе доходов от обычных видов деятельности Организация отражает следующие виды доходов:

- процентные доходы по денежным требованиям;
- доходы от выбытия (погашения) денежных требований;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты по денежным требованиям;
- доходы от получения страхового возмещения;

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, признаются прочими доходами.

- процентные доходы по депозитам;
- процентные доходы от размещения денежных средств на банковских счетах, в том числе проценты на неснижаемый остаток и проценты на остаток денежных средств на расчетном счете;
- восстановление резерва по сомнительной задолженности и обесценению финансовых вложений.

Расходы по обычным видам деятельности

В составе расходов от обычных видов деятельности признаются:

- расходы по выбытию (погашению) денежных требований;
- расходы от реализации непогашенных денежных требований;
- управленческие расходы.

Прочие доходы и расходы

К прочим доходам, учитываемым на счете 91 «Прочие доходы», относятся:

- процентные доходы по депозитам;
- процентные доходы от размещения денежных средств на банковских счетах, в том числе проценты на неснижаемый остаток и проценты на остаток денежных средств на расчетном счете;
- восстановление резерва по сомнительной задолженности и обесценению финансовых вложений.

К прочим расходам, учитываемым на счете 91 «Прочие расходы», относятся:

- создание резервов по сомнительной задолженности и обесценению финансовых вложений;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- прочие расходы.

Информация по расчетам по налогу на прибыль

Налоговый учет и налогообложение Общества для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 Налогового кодекса РФ.

Отчетным периодом признается квартал, как для вновь созданной организации. В случае превышения ограничений, содержащихся в п.5 ст.287 Налогового кодекса РФ, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имеет место, авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли будут учитываться на ежемесячной основе.

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

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

В случае появления в процессе деятельности специализированного общества прочих доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, учет таких доходов ведется отдельно от доходов от

уставной деятельности для обеспечения полноты и достоверности формирования налоговой базы для исчисления налога на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Обществом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой Налогового кодекса РФ.

Расходы, возникающие при получении доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, могут уменьшать налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль при соблюдении требований и ограничений, установленных 25 главой Налогового кодекса РФ.

При формировании у Общества налогооблагаемой прибыли для расчета налога на прибыль применяются соответствующие ставки налога, установленные Налоговым кодексом РФ (статья 284).

Общество не ведет отдельный налоговый регистр для учета доходов получаемых и расходов, понесенных Обществом. Для целей налогового учета Общество использует данные бухгалтерского

Порядок исправления существенных ошибок

Учетной политикой Общества установлен следующий уровень существенности для квалификации ошибок: существенной признается ошибка (совокупность ошибок), в результате исправления которой, показатель по статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%

2.4. Изменения учетной политики на 2025 год. Отражение последствий корректировки учетной политики

В учетную политику Общества на 2025 год, по сравнению с учетной политикой на 2024 год, изменения не вносились.

Инвентаризация

Сроки и порядок проведения инвентаризации в Обществе устанавливаются учетной политикой на основании требований ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Показатели бухгалтерской отчетности по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023 подтверждены данными обязательной инвентаризации всех активов и обязательств Общества, проведенной перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

3. Пояснения к показателям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и денежные эквиваленты

Состав денежных средств и денежных эквивалентов, отраженных по строке 1250 Бухгалтерского баланса:

Таблица №1

| Наименование | Остаток на 31.12.2025 | Остаток на 31.12.2024 | Остаток на 31.12.2023 |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Средства на расчетных счетах | 64 | 68 | 97 |
| ИТОГО | 64 | 68 | 97 |

3.2. Капитал

3.2.1. Уставный капитал

Величина уставного капитала по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024, 31.12.2023 составляет 300,0 тыс. руб.;

Доли в уставном капитале распределены следующим образом:

- доля контролирующего лица: 100 %.

Все доли в уставном капитале Общества оплачены в полном объеме.

Доли в уставном капитале, принадлежащие дочерним обществам, отсутствуют.

В течение отчетного периода изменений размера уставного капитала и структуры долей участников не происходило.

3.2.2. Добавочный капитал (без накопленной дооценки)

В составе добавочного капитала (без накопленной дооценки) учитываются следующие суммы:

вклады в имущество обществ, полученные от участников, при условии, что данные вклады не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников в уставном капитале Организации;

Информация о составе добавочного капитала (без накопленной дооценки):

| Наименование | На 31.12.2025 | На 31.12.2024 | На 31.12.2023 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Добавочный капитал (без накопленной дооценки), всего | | | |
| в том числе: | | | |
| Вклад в имущество, полученные от участников | 300,0 | 300,0 | 300,0 |

3.2.3. Информация о займах (кредитах)

По строке 1410 Бухгалтерского баланса отражены долгосрочные заемные средства в сумме 100.0 тыс. руб.

3.2.4. Кредиторская задолженность

Основные кредиторы Общества на последнюю отчетную дату
(строка 1520 Бухгалтерского баланса)

Таблица № 3

| | |
|--|-----|
| Кредиторская задолженность на 31.12.2025 | 5,0 |
| ООО УК «ГАРАНТ» | 5,0 |

4. Пояснения к показателям отчета о финансовых результатах**4.1. Информация о доходах Общества**

Общество в 2025г. не вело заявленной деятельности.

Таблица № 4

Расшифровка прочих доходов (строка 2340 Отчета о финансовых результатах):

| № п/п | Прочие доходы | 2025 год, без НДС | 2024 год, без НДС |
|-------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Финансовая помощь учредителя | 200,0 | - |
| | Итого | 200,0 | - |

4.2. Информация о расходах Общества**Структура управленческих расходов (строка 2120 Отчета о финансовых результатах)**

включают в себя расходы на содержание Общества, в том числе:

Таблица №5

| Наименование показателя | за 2025 г. | за 2024 г. |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Управленческие расходы - всего | 60,0 | 60,0 |
| Вознаграждение управляющей компании | 60,0 | 60,0 |

Таблица № 6

Расшифровка прочих расходов (строка 2350 Отчета о финансовых результатах):

| № п/п | Прочие расходы | 2025 год, без НДС | 2024 год, без НДС |
|-------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. | Расходы по услугам банка | 29 | 29 |
| | Итого | 29 | 29 |

5. Информация о связанных сторонах

Общество раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Перечень раскрываемых связанных сторон:

Таблица № 7

| Наименование / ФИО связанной стороны | Идентификационные сведения (ИНН) | Характер отношений (основание) | Доля в капитале Общества (при наличии) |
|--|---|--|--|
| Лица, контролирующее деятельность Общества (доля в капитале – 50 и более %) | | | |
| МАСЛЕННИКОВА ЕКАТЕРИНА АНАТОЛЬЕВНА | г. Екатеринбург, ул. Щорса, д. 24, кв. 227 ИНН: 861503869014 | Лицо контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п. 6 Раздела II ПБУ 11/2008) | 100,0 |
| Преобладающие организации (доля в капитале Общества от 20 % до 50 %) | | | |
| Отсутствуют | - | - | - |
| Дочерние организации Общества (доля в капитале от 50 % до 100 %) | | | |
| Отсутствуют | - | - | - |
| Зависимые организации Общества (доля в капитале от 20 % до 50 %) | | | |
| Отсутствуют | - | - | - |
| Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом | | | |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ" | 454091, Челябинская область, г. о. Челябинский, г. Челябинск, ул. Труда, д. 82А, неж. пом. 239, офис 601/1 ИНН 7453340791 | Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п. 8 Раздела II ПБУ 11/2008) | 0% |
| Лица, которые принадлежат к той же группе лиц, что и Общество | | | |
| МАСЛЕННИКОВА ЕКАТЕРИНА АНАТОЛЬЕВНА | г. Екатеринбург, ул. Щорса, д. 24, кв. 227 ИНН: 861503869014 | Лицо контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п. 6 Раздела II ПБУ 11/2008) | 100,0 |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ" | 454091, Челябинская область, г. о. Челябинский, г. Челябинск, ул. Труда, д. 82А, неж. пом. 239, офис 601/1 ИНН 7453340791 | Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п. 8 Раздела II ПБУ 11/2008) | 0% |
| Прочие связанные стороны | | | |
| Отсутствуют | - | - | - |

Таблица № 8

Сведения о ключевом управленческом персонале

| ФИО | Должность |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| Махмутов Ринат Сабиржанович | Генеральный директор ООО УК «ГАРАНТ» |

Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались и, соответственно, по состоянию на конец отчетного периода не числятся.

Списаний дебиторской задолженности связанных сторон в связи с истечением сроков исковой давности, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, в отчетном и предшествующем годах не производилось.

Информация о бенефициарных владельцах

Бенефициарными владельцами Общества в 2025 и 2024 годах являются: Масленникова Екатерина Анатольевна, как лицо, имеющее возможность контролировать действия Общества. Операции с бенефициарными владельцами в 2025 и 2024 годах не осуществлялись.

6. **Корректировка данных предшествующего периода**

6.1. **Корректировки показателей отчетности в связи с изменениями учетной политики**

Введение ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» в 2025 году значительно не изменило учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности компании, а также не повлияло на порядок ведения бухгалтерского учета. Требования ФСБУ 4/2023 к раскрытию информации детально описаны в соответствующих разделах настоящих пояснений — по статьям бухгалтерской отчетности. Отчетность за 2025 год подготовлена в полном соответствии с этим стандартом. В сопоставимые показатели предшествующих периодов изменения в связи с введением указанных ФСБУ не вносились.

7. **Прочие пояснения к бухгалтерской отчетности**

7.1. **События после отчетной даты**

В период после отчетной даты - 31 декабря 2025 года - и до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности события после отчетной даты, подлежащие раскрытию в бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями ПБУ 7/98, отсутствовали.

7.2. **Непрерывность деятельности**

Бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе допущения непрерывности деятельности, которое заключается в том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (не менее 12 месяцев после отчетной даты) и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Вместе с тем, при подготовке отчетности руководством были проанализированы обстоятельства, которые потенциально могли бы повлиять на способность Общества продолжать деятельность непрерывно. К таким обстоятельствам относятся:

- **Отрицательная величина чистых активов:** По состоянию на 31 декабря 2025 года стоимость чистых активов Общества (итог раздела III «Капитал» Баланса) составляет отрицательную величину **-41 тыс. руб.**, что вызвано накопленными убытками прошлых лет.
- **Отсутствие операционной деятельности:** Общество не вело заявленных видов деятельности в 2025 году и не имеет штата сотрудников, что делает его полностью зависимым от внешнего финансирования для покрытия административных расходов.

Руководством проведена оценка указанных обстоятельств с учетом анализа ликвидности, прогноза движения денежных средств, а также действующих договоренностей с кредиторами и учредителем. По результатам анализа сделан вывод об отсутствии существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности Общества. Данный вывод основывается на следующих факторах:

- **Поддержка учредителя:** В 2025 году Обществом была получена финансовая помощь от учредителя в размере 200 тыс. руб. (отражена в составе прочих доходов), что позволило покрыть убытки и сформировать положительный финансовый результат.
- **Реструктуризация обязательств:** В 2025 году Обществом произведена реструктуризация задолженности: краткосрочные заемные средства и кредиторская задолженность были частично погашены, а также привлечен долгосрочный заем на сумму 100 тыс. руб. (строка 1410 Баланса), что улучшило структуру пассивов и снизило давление на краткосрочную ликвидность.
- **Платежеспособность:** Общество располагает достаточным остатком денежных средств (64 тыс. руб. на 31.12.2025) для финансирования текущих расходов (услуги управляющей компании, банковские услуги) в краткосрочной перспективе.

В целях дальнейшей стабилизации финансового положения и увеличения чистых активов Обществом запланированы мероприятия по урегулированию обязательств и привлечению финансирования. Руководство считает применение допущения непрерывности деятельности правомерным.

7.3. Риски хозяйственной деятельности

Деятельность Общества в 2025 году была связана с рядом рисков, характерных для специализированных финансовых обществ, не ведущих операционной деятельности. В Обществе функционирует система управления рисками, направленная на их своевременную идентификацию и минимизацию.

Финансовые риски

- **Риск ликвидности и платежеспособности:** Риск неспособности Общества своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства перед кредиторами. Управление этим риском осуществляется путем поддержания достаточного остатка денежных средств (на 31.12.2025г.: 64 тыс. руб.), мониторинга графиков погашения обязательств и поддержания отношений с кредиторами. Подтверждением эффективного управления риском ликвидности является реструктуризация задолженности, проведенная в 2025 году (перевод части краткосрочных обязательств в долгосрочные).

- **Риск снижения стоимости чистых активов:** существует риск дальнейшего увеличения отрицательной величины чистых активов (-41 тыс. руб. на 31.12.2025) в случае возникновения непредвиденных расходов. Данный риск контролируется через планирование расходов и привлечение целевого финансирования от учредителя для покрытия убытков (в 2025 году была привлечена помощь в размере 200 тыс. руб.).

- **Кредитный риск:** Поскольку Общество в 2025 году не осуществляло деятельность по приобретению прав требования (портфелей денежных требований), кредитный риск, связанный с дефолтом должников, на отчетную дату минимален.

Правовые и регуляторные риски

- **Налоговые риски:** Общество пользуется льготой по налогу на прибыль как специализированное финансовое общество (доходы от уставной деятельности не облагаются налогом). Риск заключается в возможном изменении законодательства или различной интерпретации норм налоговыми органами в части квалификации доходов и расходов. Учет доходов, подлежащих налогообложению (например, проценты по депозитам), ведется обособленно.

- **Риски корпоративного законодательства:** Риски, связанные с изменением требований к деятельности специализированных финансовых обществ.

Страновые и репутационные риски

- **Страновые риски:** Деятельность Общества сосредоточена исключительно в Российской Федерации. Геополитическая и экономическая нестабильность могут оказать косвенное влияние на финансовые рынки и доступность заемного финансирования. Руководство оценивает данные риски как контролируемые, так как деятельность Общества не связана с внешнеэкономическими операциями.

- **Репутационный риск.** Репутационный риск — это риск возникновения у Общества убытков или иных негативных последствий в результате формирования негативного представления о его финансовой устойчивости, платежеспособности и качестве управления со стороны кредиторов, учредителя, контрагентов и иных заинтересованных лиц.

Факторы репутационного риска в отчетном периоде:

1. Реструктуризация задолженности перед кредиторами (ключевой фактор):

В 2025 году Общество столкнулось с невозможностью своевременного погашения краткосрочных обязательств в общей сумме **220 тыс. руб.** (заемные средства и кредиторская задолженность), срок погашения которых наступил. В результате переговоров с кредиторами была достигнута договоренность о реструктуризации: часть задолженности в размере **100 тыс. руб.** переведена в состав долгосрочных заемных средств (строка 1410 баланса), а оставшаяся кредиторская задолженность снижена до **5 тыс. руб.**

- **Влияние на репутацию:** Данный факт свидетельствует о наличии у Общества проблем с ликвидностью и способностью своевременно исполнять долговые обязательства. Это может быть

воспринято кредиторами и инвесторами как сигнал о высоком кредитном риске, что в будущем может затруднить привлечение нового заемного финансирования или привести к требованию более жестких условий (более высокая процентная ставка, дополнительное обеспечение).

- **Неопределенность перспектив:** Поскольку Общество не ведет операционной деятельности и не генерирует собственных доходов, а его чистые активы остаются отрицательными (-40,7 тыс. руб.), перспективы погашения реструктурированной задолженности в установленный долгосрочный срок не являются очевидными. Это создает сохраняющуюся неопределенность, которая может поддерживать негативный репутационный фон вокруг Общества.

2. Отрицательная величина чистых активов:

По состоянию на отчетную дату стоимость чистых активов Общества составляет отрицательную величину (-40,7 тыс. руб., строка 1300 баланса). Хотя данный показатель улучшился по сравнению с предыдущими годами (за счет финансовой помощи учредителя), его отрицательное значение является публичным индикатором финансовой неустойчивости и может подрывать доверие к Обществу со стороны кредиторов и партнеров.

3. Отсутствие операционной деятельности:

Общество не ведет уставной деятельности и не имеет штата сотрудников. Его существование и возможность исполнять обязательства полностью зависят от внешнего финансирования (займы, помощь учредителя). Данная особенность, раскрытая в отчетности, может восприниматься контрагентами как отсутствие у Общества самостоятельной экономической ценности, что усиливает репутационные риски, связанные с его платежеспособностью.

Управление репутационным риском:

В целях минимизации негативного влияния указанных факторов руководством Общества и Управляющей организацией предпринимаются следующие меры:

- **Прозрачность и конструктивный диалог с кредиторами:** Общество обеспечило открытое взаимодействие с кредиторами, что позволило достичь договоренностей о реструктуризации задолженности вместо дефолта. Это демонстрирует готовность Общества искать решения, а не уклоняться от обязательств.

- **Поддержка учредителя:** Получение финансовой помощи от учредителя в размере 200 тыс. руб. в 2025 году (отражено в составе прочих доходов) является подтверждением его лояльности и готовности поддерживать Общество, что частично нивелирует негативный репутационный фон и демонстрирует наличие "тыла".

- **Полное и достоверное раскрытие информации:** Общество обеспечивает прозрачное раскрытие информации о своем финансовом положении, включая факт реструктуризации задолженности, отрицательную величину чистых активов и зависимость от внешнего финансирования, в настоящих пояснениях к отчетности. Это позволяет заинтересованным сторонам получать объективную картину о состоянии дел.

- **Исполнение текущих обязательств:** Несмотря на финансовые сложности, Общество поддерживает текущую платежную дисциплину в отношении оставшихся обязательств, что подтверждается отсутствием просроченной кредиторской задолженности на отчетную дату.

Оценка руководства:

Руководство признает наличие повышенного репутационного риска, связанного с реструктуризацией задолженности и отрицательными чистыми активами. Факт неспособности своевременно погасить обязательства и неопределенность с их будущим погашением являются существенными негативными факторами.

Вместе с тем, руководство считает, что предпринимаемые меры по поддержанию диалога с кредиторами, получение поддержки от учредителя и обеспечение прозрачности отчетности позволяют удерживать ситуацию под контролем. Дальнейшее развитие событий будет зависеть от способности Общества (в т.ч. при поддержке учредителя) изыскать средства для расчетов с кредиторами в соответствии с новыми условиями. На дату подписания отчетности основания полагать, что данный репутационный риск окажет критическое влияние на способность Общества продолжать деятельность, отсутствуют.

Генеральный директор ООО УК «АРАНИ»

Дата 31.03.2026



Махмутов Ринат Сабиржанович