

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025

и отчета о финансовых результатах за 2025 год

ООО "СФО АЛЬТЕРНАТИВА"
ОГРН 1183443000510 ИНН 3444267724

1. Основные виды экономической деятельности

Основными видами деятельности Общества являются:

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;
- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
- обслуживание денежных требований (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям.

2. Учетная политика

2.1 Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Отраслевые стандарты, регулирующие учет и отчетность с учетом деятельности организации, отсутствуют и поэтому не применяются.

2.2 Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

2.3. Основные положения учетной политики:

2.3.1 Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

2.3. Учет финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Дополнительные расходы, связанные с выдачей и обслуживанием займов, Общество относит к прочим расходам.

Общество не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

2.3.2.1 Займы Займодавца. Организация учитывает в качестве финансового вложения предоставленные займы при условии, что она получит по ним проценты. Беспроцентный заем не подпадает под определение финансового вложения. Денежные средства, переданные заемщику по договору займа, а также возвращенные заемщиком, в бухгалтерском учете займодавца не признаются расходами и доходами организации.

2.3.2.2 Уступка права требования. Цедент. У кредитора (цедента) признаются на дату перехода права:

- Доходы от обычных видов деятельности — в размере суммы, за которую право уступлено.
- Расходы от обычных видов деятельности — в размере уступаемой задолженности.

Доходы и расходы фиксируются на дату подписания договора уступки. Если договор требует обязательной регистрации или заверения у нотариуса, учет производится на дату этого действия.

2.3.2.3 Уступка права требования. Цессионарий. В бухгалтерском учете цессионария право требования, которое он приобрел, подлежит учету как финансовое вложение. Согласно ПБУ

19/02 «Учет финансовых вложений», финансовые вложения учитываются по стоимости, которая была для них первоначальной (сумма, уплаченная цеденту по договору цессии). При поступлении денежных средств от должника цессионарий отражает погашение финансового вложения пропорционально суммам погашения основного долга от должника.

2.3.3 Выручка, доходы и расходы.

2.3.3.1 Общество имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом, если:

- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на финансовое вложение перешло от Общества к покупателю;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

К доходам от обычных видов деятельности относятся:

- доходы от уступки денежных требований в размере суммы, за которую право уступлено.

2.3.3.2 К процентным доходам относятся процентные доходы от финансовых вложений, включая сумму основного долга по приобретенным денежным требованиям.

2.3.3.3 В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике.

- в размере уступаемой задолженности по денежным требованиям;
- расходы, связанные с выдачей займов, обслуживанием долга по денежным требованиям и займам.

- общехозяйственные (управленческие) расходы признаются полностью в отчетном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

2.3.3.4 Прочие доходы:

- Доходы в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) признаются как прочие доходы:

- на дату вступления в законную силу решения суда.
- на дату получения денежных средств в виде санкций.
- Доходы от восстановления резервов под обесценение, если они превышают сумму расходов на их создание.

2.3.3.5. Прочие расходы:

- Расходы на создание резервов под обесценение, если они превышают сумму доходов на их восстановление.

2.3.4 Обесценение финансовых вложений и дебиторской задолженности.

Проверка на обесценение финансовых вложений и дебиторской задолженности проводится на конец каждого месяца. Резерв под обесценение создается при наличии:

- устойчивого снижения стоимости финансовых вложений и дебиторской задолженности;
- на отчетную дату отсутствует уверенность в последующем погашении финансовых вложений и дебиторской задолженности в срок;
- отрицательная динамика чистых активов заемщика;
- сведения об объявлении заемщика банкротом или о начале по нему процедуры ликвидации;
- информация о возможном аннулировании лицензии банка.

Стоимость вложений, в отношении которых создан такой резерв, соответствует балансовой за минусом соответствующих резервов.

3 Иная информация

3.1. События после отчетной даты отсутствуют.

3.2. Связанные стороны.

Учредители и участники:

Варелджан Артур Владимирович 37,5 % (450 000,00 руб.)

Хербер Юрий Робертович 37,5 % (450 000,00 руб.)

3.3. Условные обязательства и условные активы отсутствуют.

4. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		На конец периода	
		первоначальная стоимость	списано	первоначальная стоимость	первоначальная стоимость
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	23 130	(390)	22 740	
	За 2024 г.	24 085	(955)	23 130	
Итого	За 2025 г.	23 130	(390)	22 740	
	За 2024 г.	24 085	(955)	23 130	

5. Дебиторская задолженность

5.1. 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		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	погашено	восстановление резерва		
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	321 744	(321 744)	40 638	(766)	(40 270)	361 616	(361 616)
	За 2024 г.	281 096	(281 096)	40 657	(9)	(39 710)	321 744	(321 744)
В тч расчеты с разными Дебиторами	За 2025 г.	321 744	(321 744)	40 638	(766)	(40 270)	361 616	(361 616)
	За 2024 г.	281 096	(281 096)	40 657	(9)	(39 710)	321 744	(321 744)

5.2. 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	361 616	-	321 744	-	281 096	-

6. Обязательства

6.1. 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	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	108	12	-	(108)	12
	За 2024 г.	267	114	-	(273)	108
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	108	12	-	(108)	12
	За 2024 г.	267	114	-	(273)	108

6.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	12	108	267
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12	108	267

7. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Выданные - всего	10 000	10 000	10 000
в том числе: СОВКОМБАНК ПАО	10 000	10 000	10 000

8. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Прочие затраты	2 459	2 464
Итого по элементам	2 459	2 464
Итого расходы по обычным видам деятельности	2 459	3 419

ЕИО

Генеральный директор

ООО «УК «Прагма Капитал»

_____ А.А. Мамаев

20 марта 2026 г