

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«Специализированное финансовое общество «РенБ»

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД**

Москва, Март 2026

Содержание пояснительной информации

1. Общая информация и основные виды экономической деятельности	3
2. Раскрытие показателей бухгалтерской отчетности, включая информацию об учетной политике	5
2.1. Основы бухгалтерского учета и составления отчетности	5
2.2. Информация о непрерывности деятельности	5
2.3. Активы, обязательства и операции в иностранной валюте	5
2.4. Нематериальные активы	5
2.5. Основные средства	6
2.6. Аренда	7
2.7. Финансовые вложения	7
2.8. Дебиторская задолженность	8
2.9. Денежные средства и их эквиваленты	8
2.10. Капитал	9
2.11. Обязательства	9
2.12. Заемные средства	9
2.13. Отложенные налоговые активы и обязательства, налог на прибыль	10
2.14. Расходы по обычным видам деятельности	10
2.15. Прочие доходы и расходы	10
3. Операции со связанными сторонами	11
4. События после отчетной даты	12

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «РенБ» за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей (тыс. руб.), если не указано иное. Отрицательные показатели приводятся в круглых скобках.

1. Общая информация и основные виды экономической деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «РенБ» (сокращенное наименование – ООО «СФО «РенБ», далее по тексту - «Общество» или «СФО») зарегистрировано 22 сентября 2025 г. под номером 1257700419283 в Едином государственном реестре юридических лиц.

Общество зарегистрировано по адресу: 123112, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10.

Фактический адрес Общества: 123112, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 10, блок С, этаж 50.

ООО «СФО «РенБ» является специализированным финансовым обществом, созданным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — «Закон о рынке ценных бумаг») и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 15 ст. 15.2 Закона о рынке ценных бумаг Общество не может иметь штат сотрудников и не вправе заключать трудовые договоры.

По состоянию на 31 декабря 2025 г. единственным учредителем Общества является Общество с ограниченной ответственностью "Ренессанс Капитал - Финансовый Консультант" (ОГРН 1027739121871).

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников (единственный участник).

В соответствии с пунктом 13 ст. 15.2 Закона о рынке ценных бумаг полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы по договору передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании от 24.10.2025 г. коммерческой организации — Обществу с ограниченной ответственностью «РенКап Менеджмент» (Решение единственного учредителя от 23.10.2025 г.).

Функции по ведению бухгалтерского и налогового учёта Общества осуществляет ООО «РенКап Менеджмент».

Уставный капитал Общества составляет 1,000,000 руб. (один миллион рублей).

Основным видом экономической деятельности Общества является оказание финансовых услуг, ОКВЭД 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

В рамках уставной деятельности Общество осуществляет:

- приобретение ценных бумаг;
- эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества (ценных бумаг, в том числе, акций);
- приобретение денежных требований по кредитным договорам и договорам займа;
- размещение во вклады, в том числе в драгоценные металлы, приобретение драгоценных металлов;

- предоставление займов;
- привлечение кредитов (займов);
- заключение договоров страхования имущества, рисков;
- другие, не запрещённые законодательством Российской Федерации виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по структурным облигациям, обеспеченным залогом денежных требований и (или) иного имущества, а также обеспечения деятельности Общества как специализированного финансового общества.

Общество не имеет филиалов и обособленных подразделений.

2. Раскрытие показателей бухгалтерской отчетности, включая информацию об учетной политике

2.1. Основы бухгалтерского учета и составления отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету и Федеральными стандартами бухгалтерского учета (далее – «ПБУ», «ФСБУ»).

Общество образовано 22 сентября 2025 г., и данная бухгалтерская отчетность содержит информацию на конец первого отчетного года деятельности - по состоянию на 31.12.2025 г., а также информацию о финансовых результатах и движении денежных средств за отчетный период с 22.09.2025 г. по 31.12.2025 г. Сопоставимые данные не представлены.

Основные принципы учетной политики для целей бухгалтерского учета Общества в 2025 году представлены ниже. В отчетном периоде изменения в учетную политику не вносились.

2.2. Информация о непрерывности деятельности

Годовая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которое заключается в том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.3. Активы, обязательства и операции в иностранной валюте

Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату совершения операции и на последний календарный день месяца. В случае отсутствия такого курса применяется кросс-курс соответствующей валюты, рассчитанный исходя из курсов иностранных валют, установленных Банком России.

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.

Курсы иностранных валют к рублю, установленные Банком России на отчетную дату:

Валюта	На 31.12.2025
Доллар США	78.2267 руб.
Евро	92.0938 руб.
Китайский юань	11.1592 руб.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы. Доходы и расходы, возникающие в результате признания курсовых разниц, отражаются в Отчете о финансовых результатах свернуто.

2.4. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива Общество определяет активы, в отношении которых выполняются критерия признания, и стоимостью более 100 000 рублей.

При неудовлетворении активов одному из условий признания в качестве нематериальных активов, расходы на их приобретение/создание в зависимости от предполагаемого срока использования таких активов признаются расходами того периода, в котором они были произведены или учитываются в составе расходов будущих периодов.

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации, начисление которой производится независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде. Начисление амортизации производится линейным способом. Для каждого объекта нематериальных активов Общество определяет срок полезного использования.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения.

Общество проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Объект нематериальных активов, который выбывает или не способен приносить экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета в том отчетном периоде, в котором он выбывает, или становится неспособным приносить организации экономические выгоды в будущем.

Разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта нематериальных активов и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект нематериальных активов.

2.5. Основные средства

Учет основных средств ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Объекты, обладающие признаками основных средств, но стоимостью не более 100 000 руб. за единицу списываются на затраты полностью по мере отпуска их в эксплуатацию.

При признании в бухгалтерском учете объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Для каждого объекта основных средств Общества определяется срок полезного использования – период, в течение которого использование объекта основных средств будет приносить экономические выгоды Обществу.

Стоимость основных средств погашается посредством амортизации. Амортизация начисляется линейным способом.

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения.

Общество проверяет основные средства на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Объект основных средств подлежит списанию в том отчетном периоде, в котором он выбывает или становится неспособным приносить организации экономические выгоды в будущем.

Разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта основных средств и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект основных средств.

2.6. Аренда

Общество является арендатором. Учет аренды ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".

Общество при принятии соответствующего решения признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;

или

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- 1) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

- 2) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Общество приняло решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде офисного помещения. Арендные платежи Общество учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

2.7. Финансовые вложения

Общество осуществляет бухгалтерский учет финансовых вложений в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

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

Предоставленные другим организациям займы, приобретаемые права требования включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

2.8. Дебиторская задолженность

Общество отражает задолженность покупателей, заказчиков и прочих дебиторов, исходя из установленных договорными отношениями условий.

Примечание 2.8.1. 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	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	80	-	-	(4)	-	-	76	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	80	-	-	(4)	-	-	76	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	80	-	-	(4)	-	X	76	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

Общество формирует резерв по сомнительным долгам. С целью создания резерва по сомнительным долгам каждый долг рассматривается с учетом существенности и известных на момент создания резерва обстоятельств. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

На отчетную дату у Общества отсутствует просроченная дебиторская задолженность.

Примечание 2.8.2. 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	-	-	-	-	-	-

2.9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежными средствами и их эквивалентами признаются:

- денежные средства в кассе;
- денежные средства в пути;
- денежные средства на рублевых и валютных счетах Общества.

Примечание 2.9.1. Движение денежных средств Общества за отчетный период

Наименование показателя	Сумма на 22.09.2025	Поступление	Списание	Сумма на 31.12.2025
Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банке	0	1000	(573)	427

Порядок составления Отчета о движении денежных средств регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.

В прочих платежах за отчетный период Общество отразило расходы:

- госпошлина – 200 тыс. руб.;
- расходы на услуги банков – 18 тыс. руб.;
- НДС – 47 тыс. руб.

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату осуществления или поступления платежа.

2.10. Капитал

На 31.12.2025 г. уставный капитал Общества составляет 1,000,000 руб. (один миллион рублей).

2.11. Обязательства

Примечание 2.11.1. 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 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	355	-	(355)	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	355	-	(355)	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	-	355	-	(355)	-	X	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	X	

2.12. Заемные средства

Общество в рамках уставной деятельности может осуществлять эмиссии облигаций в целях привлечения заемных средств. Нормативной базой для учета операций, связанных с выпуском облигаций (в том числе структурных), а также займов и кредитов, и затрат по их обслуживанию, служит Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008.

Сумма обязательств, сформированная при выпуске облигаций, отражается в бухгалтерском учете Общества как краткосрочная или долгосрочная задолженность в зависимости от срока погашения в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг. Обязательства в виде заемных средств по облигациям подлежат переводу из долгосрочных в краткосрочные на отчетную дату, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты.

Проценты по выпущенным облигациям отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства в составе кредиторской задолженности. Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям в отчетных периодах, к которым относятся данные начисления (то есть, когда возникает реальная обязанность выплаты процентов (купона)). Начисленные проценты по

облигациям отражаются в составе прочих расходов (процентов к уплате) в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

2.13. Отложенные налоговые активы и обязательства, налог на прибыль

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (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 связи с тем, что доходы, а также соответствующие расходы Общества в течение отчетного периода были связаны с осуществлением уставной деятельности, у Общества отсутствует налоговая база по налогу на прибыль, а также отложенные налоговые активы и обязательства.

2.14. Расходы по обычным видам деятельности

Примечание 2.14.1. Состав расходов по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 22.09.2025 - декабрь 2025 г.	За 2024 г.
Управленческие расходы, в том числе:	279	-
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	-	-
Отчисления на социальные нужды	-	-
Амортизация	-	-
Услуги управляющей организации	179	-
Аренда офисного помещения	92	-
Затраты на программное обеспечение и техническую поддержку	5	-
Прочие затраты	3	-
Итого по элементам	279	-
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):		
незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	279	-

2.15. Прочие доходы и расходы

В составе прочих доходов (расходов) за отчетный период Общество отразило:

- расходы на услуги банков в сумме 18 тыс. руб.;
- расходы на оплату государственной пошлины в сумме 200 тыс. руб.

При этом, если доходы и связанные с ними расходы возникли в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, в отчете о финансовых результатах данные доходы и расходы показаны Обществом свернуто.

3. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Общество может осуществлять операции со связанными сторонами.

В частности, у Общества заключен договор субаренды офисного помещения с материнской организацией Общества ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант».

Также в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 N 135-ФЗ связанной стороной Общества является управляющая организаций - Общество с ограниченной ответственностью «РенКап Менеджмент», осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа Общества.

С прочими связанными сторонами Обществом не совершались никакие операции, не были установлены и не планируются к установлению договорные отношения. Поэтому информация о таких связанных сторонах не раскрывается в данной отчетности.

Примечание 3.1. Доходы (расходы) по операциям со связанными сторонами за отчетный период

Наименование показателя	Основное общество (материнская организация)	Прочие связанные стороны	Итого
Управленческие расходы, в том числе:	271	-	271
Аренда офисного помещения	92	-	92
Услуги управляющей организации	179	-	179

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г. отсутствуют.

4. События после отчетной даты

В феврале 2026 года Обществом был заключен Договор займа, в соответствии с которым Обществом были предоставлены заемные денежные средства в адрес материнской компании ООО «Ренессанс Капитал – Финансовый Консультант».

Также в феврале 2026 года Обществом были размещены структурные процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением серии СО-01 (гос. регистрационный номер 6-01-00966-R).

Других фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не установлено.

Генеральный директор управляющей компании
ООО "РенКап Менеджмент", осуществляющей
полномочия ЕИО ООО "СФО "РенБ"

(наименование должности)

Александров Д. С.

(подпись)

(расшифровка подписи)

11 марта 2026 г.

