Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Титан"

1. Общие сведения об Обществе:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Титан".

Краткое наименование: ООО "СФО Титан".

Юридический адрес: 129090, Москва, Ботанический переулок, дом 5, помещение XV комн 17д РМ 4

Дата государственной регистрации: 22.05.2020

Основной государственный регистрационный номер: 1207700172481

Органами управления Общества являются:

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

Согласно пункту 15 статьи 15.2 Закона о рынке ценных бумаг в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган.

Управляющая организация:

С 11 декабря 2021 года управляющей компанией выступает ООО Управляющая компания «Линвуд» (ОГРН 1217700456687, юридический адрес 125445, г Москва ул Смольная, 24А, этаж/помещ. 12/1, ком. 9) на основании Решения единственного участника Общества №37 от 10 декабря 2021 года и единоличным исполнительным органом Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Титан» на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №4-УК от 11.12.2021.

До этого в период с 22 мая 2020 по 10 декабря 2021 года в качестве управляющей компании выступало Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами», ОГРН 1147746432657, юридический адрес: 129090, Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 5, пом. 17д, 17а.

ООО «ТПМ УП" осуществляло функции единоличного исполнительного органа на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от 22 мая 2020 г.

На основании Решений о выпуске облигаций

Участники Общества по состоянию на 31.12.2022:

- Долженков Сергей Владимирович, размер доли: 100%

Бенефициарным владельцем ООО «СФО Титан» является Долженков Сергей Владимирович, ИНН 631920698898

ООО "СФО Титан" является специализированным финансовым обществом на основании ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

Исключительными целями и предметом деятельности Общества являются:

- приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее также – «денежные требования») по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств,
- приобретение иного имущества, связанного с приобретенными денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

На основании Решений о выпуске ценных бумаг Обществом размещены 2 выпуска облигаций:

- облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав серии 01 (регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата регистрации: 4-01-00570-R от 28.09.2020), международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) - RU000A104QW6. Количество размещенных облигаций - 274 000 (двести семьдесят четыре тысячи) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей. Дата размещения 22 апреля 2022 года. Размер процентной ставки по данным облигациям установлен в 7 (семь) %, помимо этого выплачивается Дополнительный доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию определяется Расчетным агентом в соответствии с Решением.

- облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав серии 02 (регистрационный номер выпуска

ценных бумаг и дата регистрации: 4-02-00570-R от 28.09.2020), международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) - RU000A102U86. Количество размещенных облигаций - 100 000 (сто тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей. Дата размещения 4 марта 2021 года. Размер процентной ставки по данным облигациям установлен в 5 (пять) %, помимо этого выплачивается Дополнительный доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию определяется Расчетным агентом в соответствии с Решением.

У ООО «СФО Титан» отсутствует штат работников.
У Общества отсутствуют филиалы и представительства.

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Ведение бухгалтерского и налогового учета ООО «СФО Титан» осуществляется силами ООО УК «Линвуд» на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета №5-УК от 01.04.2022 г.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей организации.

Для ведения учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации учета 1С: Предприятие 8.3. Бухгалтерский и налоговый учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Для целей формирования бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5%

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

Финансовые вложения при первоначальном признании принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного портфеля (договора/требования на приобретение денежных требований).

Доходы и расходы Общество признает по методу начисления.

Начисление процентных и прочих, приравненных к процентным, доходов по приобретенным правам требования производится ежемесячно и отражаются в составе выручки от основного вида деятельности.

Поступление денежных средств в счет погашения долга по приобретенным правам требования признается выручкой от основного вида деятельности.

При поступлении денежных средств в счет погашения приобретенных прав требования производится пропорциональное уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений. Уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений показывается в составе себестоимости продаж.

В составе управленческих расходов Общество отражает расходы непосредственно связанные с осуществлением деятельности СФО за исключением себестоимости финансовых вложений, это: расходы на услуги Сервисного агента, расходы на услуги рейтингового агентства, расходы на услуги Расчетного агента, расходы на услуги Платежного агента, расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией, расходы на аудит, расходы на оплату государственных пошлин для подачи заявлений в суд, расходы на организацию выпуска облигаций, прочие расходы, непосредственно вязанные с деятельностью по обслуживанием портфелей прав требования и выпуском облигаций.

Общество создает резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. В бухгалтерской отчетности сформированные резервы отражаются в составе «прочих расходов».

Сомнительной признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

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

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся депозиты до востребования и остатки денежных средств на брокерских счетах.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов, в том числе должникам по правам требования, при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто. Суммы списания ошибочно списанных сумм, взысков и иных списаний ФССП отражаются свернуто с суммами поступлений по портфелям прав требований.

3. Активы общества

3.1. Краткосрочные финансовые вложения (код 1240):

В составе финансовых вложений отражены права требования, приобретенные Обществом по договорам уступки прав требования (цессии).

Изменение показателей

При формировании бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2022 года было определено, что так как все приобретенные Обществом Портфели прав требований финансовых вложений состоят из просроченных займов (кредитов), т.е. срок оплаты по ним давно наступил, учитывать и отражать в отчетности Общества такие вложения как краткосрочные финансовые вложения. В связи с этим, при формировании бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31.12.2022, финансовые вложения отражены в отчетности по строке 1240 «Финансовые вложения» Раздела 2 «Оборотные активы» Бухгалтерского баланса Общества.

Создание резерва под обесценение финансовых вложений

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2022 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей, в соответствии с Учетной политикой Общества. По результатам проверки было принято решение создать резерв под обесценение финансовых вложений в сумме 78 946 775,25 руб.

Финансовые вложения (Портфели прав требований) находятся в залоге у владельцев облигаций.

тыс. рублей

Финансовые вложения (Портфели прав требований)	*На 31.12.2021*	*Поступило*	*Выбыло, в т.ч. списание себестоимости*	*Резерв*	*На 31.12.2022*
Портфели прав требования по облигационному выпуску №4-01-00570-R	-	274 000	5 769	-	268 231
Портфели прав требования по облигационному выпуску №4-02-00570-R	336 460	294 563	26 461	78 947	525 615
Итого	*336 460*	*568 563*	*32 230*	*78 947*	*793 846*

3.2. Дебиторская задолженность (код 1230):

Резерв по дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2022 не формировался.

3.3. Денежные средства (код 1250):

тыс. рублей

Вид размещения денежных средств	*На 31.12.2021*	*Изменение*	*На 31.12.2022*
На расчетных счетах	19 903	-1 098	18 805
На залоговом счете по облигационному выпуску №4-02-00570-R.	114 042	70 252	184 294
На залоговом счете по облигационному выпуску №4-01-00570-R	-	93 487	93 487
Итого	**133 945**	**162 641**	**296 586**

Средства на залоговом счете являются обеспечением обязательств Общества по облигационным выпускам

У Общества на 31.12.2022 г. отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства, которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

По состоянию на 31.12.2022 у Общества открыты Залоговые счета в обеспечение обязательств в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг по серии 01 и 02. Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ. Общество не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на залоговом счете до полного погашения Облигаций по Решению и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей, указанных в Решении. Осуществление операций/платежей, указанных в Решении, осуществляется после их согласования Представителем владельцев облигаций. Общество не вправе инициировать или осуществлять закрытие залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций.

4. Капитал и обязательства

4.1. Уставный капитал Общества оплачен полностью в 2020 году и составляет 10 тыс. рублей.

4.2. Добавочный капитал, стр. 1350

Участником Общества было принято Решение №37-1 от 24.01.2022 года о внесении вклада в имущество Общества денежными средствами в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Вклад был полностью оплачен.

4.3. Нераспределенная прибыль

Обществом за 2022 год была получена прибыль в размере 263 982 228,87 рублей

Наименование статьи	*Код строки*	*На 31.12.2021*	*Изменение*	*На 31.12.2022*
Нераспределенная прибыль	1170	445 921	263 982	709 903

4.4. Долгосрочные заемные средства (1410):

В составе долгосрочных заемных средств отражена номинальная стоимость Облигаций:

тыс. рублей

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Облигационный выпуск №4-01-00570-R	2022	-	274 000	-	274 000
	2021	-	-	-	-
Облигационный выпуск №4-02-00570-R	2022	19 648	-	19 548	100
	2021	-	100 000	80 352	19 648
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2022**	**19 648**	**274 000**	**19 548**	**274 100**
	2021	**-**	**100 000**	**80 352**	**19 648**

4.5. Краткосрочные заемные средства (1510):

В составе краткосрочных заемных средств отражена задолженность по накопленному купонному доходу Облигаций:

тыс. рублей

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Займы	2022	-	-		-
	2021	2 200	-	2 200	-
Проценты по займам	2022	-	-	-	-
	2021	107	28	135	-
НКД по облигационному выпуску №4-01-00570-R	2022	-	13 297	12 719	578
	2021	-	-	-	-
Дополнительный доход по облигационному выпуску №4-01-00570-R	2022	-	380 271	380 271	-
	2021	-	-	-	-
НКД по облигационному выпуску №4-02-00570-R	2022	207	45	251	1
	2021	-	1920	1 713	207
Дополнительный доход по облигационному выпуску №4-02-00570-R	2022	-	111 422	111 422	
	2021	-			-
Итого краткосрочные заемные обязательства	**2022**	**207**	**505 035**	**504 663**	**579**
	2021	**2 307**	**1 948**	**4 048**	**207**

5. Отчет о финансовых результатах

5.1. В составе **выручки** (код 2110 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс. рублей

структура выручки	*2022*	*2021*
Поступившие денежные средства в счет погашения задолженности по Портфелям кредитных требований облигационного выпуска №4-01-00570-R	593 665	-
Поступившие денежные средства в счет погашения задолженности по Портфелям кредитных требований облигационного выпуска №4-02-00570-R	680 237	511 438
Итого выручка	**1 273 902**	**511 438**

5.2. В составе **себестоимости продаж** (код 2120 Отчета о финансовых результатах) отражена фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования.

тыс. рублей

структура себестоимости	*2022*	*2021*
Себестоимость по Портфелям кредитных требований облигационного выпуска №4-01-00570-R	5 768	-
Себестоимость по Портфелям кредитных требований облигационного выпуска №4-02-00570-R	23 571	10 117
Итого выручка	**29 339**	**10 117**

5.3. Управленческие расходы (код 2220 Отчета о финансовых результатах) включают в себя расходы на содержание Общества и обслуживание портфелей прав требования.

тыс. рублей

структура управленческих расходов	*2022*		*2021*	
	По серии 01	По серии 02	По серии 01	По серии 02
Вознаграждение Единоличного исполнительного органа	1 267	6 983	-	2 182
Услуги по ведению бухгалтерского учета	1 125	2 252	-	2 699
Вознаграждение Расчетного агента	482	1 081		
Вознаграждение сервисных агентов	145 407	173 807	-	121 519
Вознаграждение представителя владельцев облигаций	359	450	-	
Госпошлины за рассмотрение дел в суде и госпошлины за предъявление заявления о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности в сумме	9 568	58 514	-	32 413
Расходы на организацию выпуска облигаций	-	-	-	1 800
Аудиторские услуги	-	525	-	
Прочие управленческие расходы	180	480	-	924
Итого по выпускам	**158 388**	**244 092**	-	**161 537**
Итого управленческие расходы	**402 480**		**161 537**	

Управленческие расходы признаются на основе метода начисления, руководствуясь допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

5.4 Прочие расходы (код 2350 Отчета о финансовых результатах) включают в себя:

тыс. рублей

структура прочих расходов	*2022*	*2021*
Комиссии банка	475	421
Судебные расходы по взысканию задолженности по правам требований	428	-
Расходы на создание резерва	78 947	-
Итого прочие расходы	**79 850**	**421**

5.5. В составе **прочих доходов** (код 2340 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс. рублей

Состав прочих доходов	*2022*	*2021*
НКД при размещении облигаций	2 133	82
Опционная премия	3	3
Возврат госпошлин	1 236	-
Итого прочие доходы	**3 372**	**85**

5.6. В составе **процентов к получению** (код 2320 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс. рублей

Состав процентов к получению	*2022*	*2021*
проценты, полученные на остаток по счетам	3 412	4 172
Итого проценты к получению	**3 412**	**4 172**

5.7. В составе **процентов к уплате** (код 2330 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс. рублей

структура процентов к уплате	*2022*	*2021*
Проценты по краткосрочному займу	-	28
НКД по облигационному выпуску №4-01-00570-R	13 297	-
Дополнительный доход по облигационному выпуску №4-01-00570-R	380 271	-
НКД по облигационному выпуску №4-02-00570-R	45	1920
Дополнительный доход по облигационному выпуску №4-02-00570-R	111 422	-
Итого	**505 035**	**1 948**

5.8. Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет льготу по налогу на прибыль, установленную пп. 29 п.1 ст 251 НК РФ, освобождающую от налогообложения налогом на прибыль организаций доходы специализированных финансовых организации от уставной деятельности.

В 2022 году иных доходов у общества не было. Расходы Общества связаны исключительно с уставной деятельностью СФО и не подлежат включению в налоговые регистры по налогу на прибыль.

В связи с чем, текущий налог на прибыль равен нулю, а величина постоянного налогового дохода составила 52 796 тыс. рублей.

6. Отчет о движении денежных средств

В составе прочих поступлений по текущей деятельности (код 4119) отражено:

- Проценты по депозитам к получению
- Свернуто 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
- Прочие поступления по текущей деятельности

В составе прочих платежей по текущей деятельности (код 4129) включены:

- оплата государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;
- комиссии банков;
- невыясненные и ошибочно зачисленные средства на расчетные счета Общества;

- прочие платежи по текущей деятельности.

В составе платежей в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (код 4223) отражаются суммы, направленные на приобретение новых портфелей прав требования.

7. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества на 31.12.2022 г. являются:

№ п/п	*Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) связанного лица*	*Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)*	*Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанным*	*Дата наступления основания (оснований)*	*Доля участия связанного лица в уставном капитале общества, %*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	**Контролирующие лица:**				
1.1	Долженков Сергей Владимирович	Согласие физического лица не получено	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	22.05.2020	100%
2	**Ключевой управленческий персонал**				
2.2	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Линвуд»	125445, г Москва ул Смольная, 24А этаж/помещ. 12/1 ком. 9	Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п.8 Раздела II ПБУ 11/2008)	11.12.2021	0 %
3	**Прочие связанные стороны**				
3.1	Пищугин Иван Борисович	Согласие физического лица не получено	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	11.12.2021	0 %

8. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2019	-	-	-	-
Поступило	-	-	-	-
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2020	-	-	-	-
Поступило	-	-	-	-
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2022	-	-	-	-

В отчетном периоде резервы по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами не формировались, списаний задолженности не осуществлялось. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают только краткосрочные вознаграждения. Иные вознаграждения отсутствуют.

Отчет о финансовых результатах

Вид дохода/ расхода	2022			2021		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	-	-				
ИТОГО:						

9. Информация по сегментам

В 2022 году руководством Общества, принимающим операционные решения, деятельность организации, рассматривается как единый операционный сегмент по взысканию задолженности по приобретенным правам требования.

10. События после отчетной даты

События после отчетной даты, подлежащие раскрытию Обществом в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год, отсутствуют.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности. Ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.

Эти обстоятельства создали существенные риски для экономики РФ и привели к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Общества с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

11. Прочее

В течение 2022 года Обществом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2022 году Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Линвуд», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Титан» на основании решения единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Титан» (Решение единственного участника 37 от 10 декабря 2021 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа 4-УК от 11 декабря 2021 г.

И.Б. Пищугин

М.П.

27.03.2023