ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за за 2023 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» (далее – ООО «СФО МОС МСП 2» или «Общество» или «Эмитент») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 26.11.2018 г. Основной государственный регистрационный номер – 1187746960785, код ОКПО 34637921, ИНН/КПП: 7704466369/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, офис 2(202), этаж 2.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества № 1 от 20 ноября 2018 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревеч-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 г.
Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревеч-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.
Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «Тревеч-Управление» является директор Лесная Луиза Владимировна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а так же иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.
На основании Решения Единственного Учредителя Общества № 1 от 20 ноября 2018г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревеч-

Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 19 декабря 2018 г.
Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

Решением единственного участника ООО «СФО МОС МСП 2», от «12» апреля 2023 года № 01/01/2023/SFO MOS SME 2 утверждена организация ООО «Интерком-Аудит» в качестве аудитора Общества на 2023 год.

В соответствии с Федеральным Законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. к связанным сторонам ООО «СФО МОС МСП 2» относятся стороны, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям, размещенном на страницах 30-38 и являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение денежных требований, в том числе удостоверенных ценными бумагами
  (правам (требованиям), облигациями и другими), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;
- приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями;
- уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежным требованиями,
- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества;
- исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;
- обслуживание денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями, которые могут быть включены в состав залогового обеспечения облигаций, выпущенных Обществом;
- получение денежных средств в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества как специализированного финансового общества, в том числе в виде:
  - процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства Общества;
  - сумм от обращения взыскания на залоговое обеспечение облигаций, выпущенных Обществом, оставшихся после расчетов с кредиторами.
- привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества);

- заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;
- страхование имущества, риска ответственности либо риска убытков как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;
- заключение договоров о предоставлении третьими лицами поручительства по денежным требованиям, приобретенным Обществом и/ или по обязательствам Общества по выпущенным им облигациям, уплата комиссий за предоставление такого поручительства;
- заключение иных сделок, необходимых для достижения Целей и реализации Предмета Деятельности Общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, и исполнение соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям с залоговым обеспечением, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, страховыми компаниями, договоров о предоставлении поручительства по обязательствам Общества, договоров об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй), договоров с представителями владельцев облигаций, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по аудиту и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества);
- создание резервных и иные фондов в порядке и в размерах, предусмотренных соответствующими решениями Общего собрания участников Общества;
- осуществление иных действий, непосредственно связанных и (или) необходимых для достижения Цели и осуществления Предмета Деятельности Общества, а также действий, обусловленных требованиями законодательства РФ.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 «Доходы организации» и п.34 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Приобретаемые права требования (Портфель прав требования) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока обращения (погашения).
Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.
В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.)

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).
В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору продавцу прав требования, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по правам требования, суммы процентов и пени по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи прав требования.

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета прав требования отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по правам требования. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по праву требования, частично уменьшают сумму задолженности по праву требования. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

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.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату процентов – ежеквартально или ежемесячно в соответствии с условиями выпуска облигаций. Начисление купонного дохода производится в соответствии с проспектом эмиссии ценных бумаг.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Дополнительные расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том учетном 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. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производится.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 «Прочие доходы и расходы» с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

В 2023 г. Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

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

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, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- 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, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение прав требования, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и

получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного права требования. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02.
В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2023 г.

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ
Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ
Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

a. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
b. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:
a. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
b. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
c. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности.
По результатам проведенной Обществом годовой инвентаризации, сомнительной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Выводы Общества о достижении показателей результативности для целей признания субсидий в бухгалтерском учете осуществляются на основании ежемесячного Расчета размера субсидий по кредитным договорам (соглашениям) и Реестра заемщиков по кредитным договорам (соглашениям) предоставляемых Обществу Сервисным агентом Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».
Отчет о достижении значений показателей результативности предоставляется в Министерство не позднее 30 рабочего дня, следующего за отчетным годом.»
Общество принимает полученные суммы субсидий в состав прочих доходов на основании оценки достижения показателей результативности на дату получения субсидии согласно документам «Расчет размера субсидий по кредитным договорам (соглашениям)» и «Реестра заемщиков по кредитным договорам (соглашениям)».
В связи с тем, что компенсация предоставляется на уже понесенные расходы, в соответствии с ПБУ 13/2000 вся полученная сумма включается в прочие доходы в том периоде, в котором получена Обществом.

Изменения в учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета утвержденные решением № 01/03/2022/SFC MOS MSP 2 от 30.12.2022 г. действующие с 01.12.2023 г.

Внесены дополнения:
Общество ежемесячно получает сведения об оценочной стоимости обеспечения от Сервисного агента. Данные приводятся в отчете сервисного агента. В основе оценочных значений, приведенных в отчете сервисного агента лежит Методика разработанная Сервисным агентом, ее основные положения:
Методика определяет общий порядок выполнения оценки отдельных видов имущества, выступающего в качестве предмета залога, и отражает специфические особенности оценки имущественных активов для целей залога.
Целью проведения оценки имущественного обеспечения является:
- определение рыночной стоимости предмета залога;
- определение ликвидности предмета залога, в том числе для установления приемлемости и достаточности имущественного обеспечения для покрытия обязательств по кредитной сделке и формирования/корректировки резервов на возможные потери;
- определение отклонения рыночной стоимости, указанной в отчете об оценке независимого оценщика от рыночной стоимости, определенной по результатам оценки с целью определения возможности использования рыночной стоимости, определенной в отчете об оценке объекта оценки независимой оценочной компании, для целей кредитования и принятия в качестве базы для определения залоговой стоимости;
- определение возможного срока реализации предмета залога.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении конкретного Предмета залога. Поэтому при оценке справедливой стоимости Сервисный агент учитывает следующие характеристики такого Предмета залога, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого Предмета залога на дату оценки:

1. состояние и местонахождение Предмета залога;
2. ограничения на продажу или использование Предмета залога при наличии таковых.

Влияние, оказываемое какой-либо определенной характеристикой на оценку, будет отличаться в зависимости от того, каким образом данная характеристика учитывалась бы участниками рынка.

5. Предмет залога

Предмет залога, оцениваемый по справедливой стоимости, может представлять собой:

1. Либо отдельный Предмет залога;
2. Либо несколько Предметов залога.

Представляет ли собой Предмет залога Предмет залога или несколько Предметов залог для целей признания или для целей раскрытия информации, зависит от его единицы учета. Единица учета для данного Предмета залога определяется в соответствии с тем МСФО, который требует или разрешает его оценку по справедливой стоимости.

Суммы обеспечений, учтенные на счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные", списываются по мере погашения задолженности. Аналитический учет по счету 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" ведется по каждому полученному обеспечению.

Финансовые вложения в виде приобретенных прав (требований) обеспечены следующими гарантиями:

Тип обеспечения	Права и возможности использования полученного имущества данной организацией.
Поручительство	Поручитель отвечает по всей сумме задолженности основного долга и процентов
Залог имущества – право на имущество, обремененное ипотекой	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

Исходя из последствия дополнения учетной политики, к существенным изменениям способа оценки не приводит.

Информация по сегментам

Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является деятельность по управлению ценными бумагами, поступления по правам (требованиям) составляет 100 % от всех поступлений по финансовым вложениям. В связи с этим Общество осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами, не разделяя

формируемые доходы и расходы от хозяйственно-экономической деятельности по направлениям бизнеса. На основании вышесказанного Общество не представляет информацию по операционным сегментам согласно ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", считая, что экономическая деятельность осуществляется в рамках одного отчетного сегмента.

Географический сегмент
Общество осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170 «**Финансовые вложения»

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 2 301 972 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- №27-У-2235/22 от 26.12.2022г.
- №27-У-2234/22 от 26.12.2022г.
- №27-У-125/23 от 13.01.2023г.
- №27-У-652/23 от 15.03.2023г.
- №27-У-949/23 от 06.04.2023г.
- №27-У-1172/23 от 27.04.2023г.
- №27-У-1393/23 от 26.05.203г.
- №27-У-1709/23 от 30.06.2023г.
- №27-У-2060/23 от 03.08.2023г.
- №27-У-2349/23 от 07.09.2023г.
- №27-У-2651/23 от 21.10.2023г.
- №48-У-2718/23 от 20.10.2023г.
- №48-У-2810/23 от 27.10.2023г.
- №48-У-3209/23 от 29.11.2023г.
- №48-У-3390/23 от 13.12.2023г.
- №48-У-7275/23 от 28.12.2023г.

Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2022 г.	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2023 г.
3 048 506	0	746 534	2 301 972

- по состоянию на 31.12.2022 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 3 048 506 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-У-6233/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6230/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6231/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6232/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-1446/20 от 26.02.2020г.
- № 27-У-1901/20 от 23.03.2020г.
- №27-У-2235/22 от 26.12.2022г.
- №27-У-2234/22 от 26.12.2022г.

Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2021 г.	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2022 г.
72 558	2 975 948	0	3 048 506

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 72 558 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-У-6233/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6230/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6231/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6232/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-1446/20 от 26.02.2020г.
- № 27-У-1901/20 от 23.03.2020г.

Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2020 г.	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2021 г.
1 267 157	1 376 152	(2 570 751)	72 558

Обществом проведена проверка в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2021, на 31.12.2022 г. и на 31.12.2023 г. не создавался.

Раздел II, Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность»:

По состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 66 612 тыс. руб., том числе:
- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2023 г. в сумме 1 227 тыс. руб.:

- задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. в сумме 44 831 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. в сумме 20 523 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. в сумме 31 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

Наименование контрагента	**На 31.12.2022**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2023**
АО «ИНТЕРФАКС»	10	0	5	5
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	5	24	24	5
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	0	1	0	1
ООО «Тревеч-Управление»	82	1 270	1 252	100
ООО «Тревеч-Учет»	88	1 520	1 485	123
НКО АО НРД	0	1 022	29	993
Задолженность по процентам, начисленным по правам (требованиям)	10 375	731 895	697 439	44 831
Задолженность по комиссиям, начисленным по правам (требованиям)	0	171	140	31
Задолженность Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям)	34 184	4 511 417	4 525 078	20 523
Итого:	**44 744**	**5 247 320**	**5 225 452**	**66 612**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности

По состоянию на 31.12.2022 г. раскрыта сумма 44 744 тыс. руб., том числе:
- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2022 г. в сумме 185 тыс. руб.:

- задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. в сумме 10 375 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. в сумме 34 184 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

Наименование контрагента	**На 31.12.2021**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2022**
АО «ИНТЕРФАКС»	9	1	0	10

ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	5	9	9	5
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	2	2	4	0
ООО «Тревеч-Управление»	49	930	897	82
ООО «Тревеч-Учет»	92	1 107	1 111	88
Задолженность по процентам, начисленным по правам (требованиям)	2 278	32 378	24 281	10 375
Задолженность по комиссиям, начисленным по правам (требованиям)	2	7	9	0
Задолженность Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям)	7 406	796 304	769 526	34 184
Итого:	**9 843**	**830 738**	**795 837**	**44 744**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

По состоянию на 31.12.2021 г. раскрыта сумма 9 843 тыс. руб., том числе:
- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 157 тыс. руб.:

- задолженность по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 2 278 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 2 тыс. руб., состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 7 406 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

Наименование контрагента	**На 31.12.2020**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2021**
АО «ИНТЕРФАКС»	3	9	3	9
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	15	15	25	5
НКО АО НРД	534	0	534	0
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	2	2	2	2
ООО «Тревеч-Управление»	100	732	783	49
ООО «Тревеч-Учет»	123	1 195	1 226	92
Задолженность по процентам, начисленным по правам (требованиям)	40 245	129 565	167 532	2 278
Задолженность по комиссиям, начисленным по правам (требованиям)	3	118	119	2
Задолженность Сервисного агента по перечислению денежных средств	18 454	3 773 628	3 784 676	7 406

ИНТЕРКОМ АУДИТ

заемщиков по правам (требованиям)				
Итого:	**59 479**	**3 905 264**	**3 954 900**	**9 843**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

Погашение и появление дебиторской задолженности произошло в результате хозяйственных операций в течение отчетного года.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, а также проведенной инвентаризации, просроченной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2021, 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г.

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения»

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 3 183 326 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев:

Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2022	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2023
2 487 837	3 815 295	(3 119 806)	3 183 326

- по состоянию на 31.12.2022 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 2 487 837 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев:

Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2021	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2022
277 998	2 983 029	(773 190)	2 487 837

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 277 998 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев:

Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2020	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2021
1 312 483	0	(1 034 485)	277 998

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты»

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. раскрыта сумма 565 724 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	**Сумма на 31.12.2023 г.**
АО "МСП БАНК" (40701810700220125610)	552
АО "МСП БАНК" (40701810600220225610)	565 172
Итого:	**565 724**

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. раскрыта сумма 484 688 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	**Сумма на 31.12.2022 г.**
АО "МСП БАНК" (40701810700220125610)	564
АО "МСП БАНК" (40701810600220225610)	484 124
Итого:	**484 688**

- по состоянию на 31 декабря 2021 г. раскрыта сумма 762 744 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	**Сумма на 31.12.2021 г.**
АО "МСП БАНК" (40701810700220125610)	581
АО "МСП БАНК" (40701810600220225610)	762 163
Итого:	**762 744**

Раздел III, Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2023г., 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. раскрыт уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.
Изменения величины уставного капитала не происходило.
В соответствии с Решением единственного учредителя № 1 от 20.11.2018 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию инфраструктурных проектов.

3.6. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 149 952 тыс. руб.,
- по состоянию на 31.12.2022 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 21 718 тыс. руб.,
- по состоянию на 31.12.2021 г. отражен непокрытый убыток Общества в размере 15 112 тыс. руб.,

Раздел IV, Долгосрочные Обязательства

3.7. По строке **1410** «Заемные средства»

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 2 373 331 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	1 077 668	5,50%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	5 034		
Итого:		**1 082 702**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022	Поступило	Выбыло	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2023
1 077 668	0	(0)	1 077 668

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022	Начислено	Выбыло	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2023
5 034	135 793	(135 793)	5 034

- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-2215/2219 от 27.12.2023 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	27-СБК-2215/2219 от 27.12.2022 г.	0	7,5%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-2215/2219 от 27.12.2022 г.	0		
Итого:		**0**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022	Поступило	Выбыло	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2023
19 108	0	(19 108)	0

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022	Начислено	Выбыло	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2023
15	228	(243)	0

- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-2216//2219 от 27.12.2022 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	27-СБК-2216/2219 от 27.12.2022	637 332	7,5%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-2216/2219 от 27.12.2022	4 060		

Итого:	**641 392**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2023
637 332	0	(0)	637 332

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022	**Начислено**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2023
524	93 054	(89 518)	4 060

- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-2217/2219 от 27.12.2022 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	**№ и Дата кредитного договора**	**Сумма кредита на 31.12.2023 г., тыс. руб.**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения кредита**
Кредит	27-СБК-2217/2219 от 27.12.2022	116 263	7,5%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-2217/2219 от 27.12.2022	740		
Итого:		**117 003**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2023
228 622	0	(112 359)	116 263

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022	**Начислено**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2023
188	11 141	(10 589)	740

- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 532 234 тыс. руб.

Вид займа	**Количество облигаций, шт.**	**Номинальная стоимость 1 облигации, руб.**	**Общая стоимость облигаций, тыс. руб.**	**Срок погашения облигаций**
Облигации ГРН № 4-03-00504-R от 24.03.2022г	532 234	1 000,00	532 234	26.05.2033

Остаток долгосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2022	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток долгосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2023
4 000 000	0	(3 467 766)	532 234

- по состоянию на 31.12.2022 г. раскрыта сумма 5 968 491 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	**№ и Дата кредитного договора**	**Сумма кредита на 31.12.2022 г., тыс. руб.**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения кредита**
Кредит	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	1 077 668	5,50%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	5 034		
Итого:		**1 082 702**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2021	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022
1 077 668	0	(0)	1 077 668

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2021	**Начислено**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022
5 034	59 272	(59 272)	5 034

- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-2215/2219 от 27.12.2022 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	**№ и Дата кредитного договора**	**Сумма кредита на 31.12.2022 г., тыс. руб.**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения кредита**
Кредит	27-СБК-2215/2219 от 27.12.2022 г.	19 108	7,5%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-2215/2219 от 27.12.2022 г.	15		
Итого:		**19 123**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2021	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022
0	19 108	(0)	19 108

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2021	**Начислено**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022
0	15	(0)	15

- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-2216//2219 от 27.12.2022 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	**№ и Дата кредитного**	**Сумма кредита**	**Процентная ставка,**	**Срок погашения**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

	договора	на 31.12.2022 г., тыс. руб.	%	кредита
Кредит	27-СБК-2216/2219 от 27.12.2022	637 332	7,5%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-2216/2219 от 27.12.2022	524		
Итого:		**637 856**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2021	Поступило	Выбыло	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022
0	637 332	(0)	637 332

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2021	Начислено	Выбыло	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022
0	524	(0)	524

- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-2217/2219 от 27.12.2022 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2022 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	27-СБК-2217/2219 от 27.12.2022	228 622	7,5%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-2217/2219 от 27.12.2022	188		
Итого:		**228 810**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2021	Поступило	Выбыло	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2022
0	228 622	(0)	228 622

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2021	Начислено	Выбыло	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2022
0	188	(0)	188

- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 4 000 000 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН № 4-03-00504-R от 24.03.2022г	4 000 000	1000,00	4 000 000	26.05.2033

Остаток долгосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2021	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток долгосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2022
0	4 000 000	(0)	4 000 000

- по состоянию на 31.12.2021 г. раскрыта сумма 1 082 702 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	**№ и Дата кредитного договора**	**Сумма кредита на 31.12.2021 г., тыс. руб.**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения кредита**
Кредит	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	1 077 668	5,50%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	5 034		
Итого:		**1 082 702**		

Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2020	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток задолженности основного долга по кредиту на 31.12.2021
1 900 000	0	(822 332)	1 077 668

Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2020	**Начисленно**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по кредиту на 31.12.2021
1 325	187 003	(183 294)	5 034

Раздел V, Краткосрочные Обязательства

3.8. По строке **1510** «Заемные средства»

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 3 473 006 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность по начисленным процентам по облигациям (купонам) к выплате 5 240 тыс. рублей.

Облигации	**Ставка купона, %**	**Сумма купона, тыс. руб.**	**Дата следующей выплаты купонного дохода**
Облигации ГРН № 4-03-00504-R от 24.03.2021г.	9,55	5 240	26.01.2023 г.

Остаток задолженности по начисленным процентам по облигациям (купонам) на 31.12.2022	**Начислено**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по облигациям (купонам) на 31.12.2023
3 120	382 040	(379 920)	5 240

- краткосрочную часть обязательств по облигационному займу в размере 3 467 766 тыс. руб.

Вид займа	**Количество облигаций, шт.**	**Номинальная стоимость 1 облигации, руб.**	**Общая стоимость облигаций, тыс. руб.**	**Срок погашения облигаций**
Облигации ГРН № 4-03-00504-R от 24.03.2021г.	3 467 766	1 000	3 467 766	26.05.2033

Остаток краткосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2022	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток краткосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2023
0	3 467 766	(0)	3 467 766

- по состоянию на 31.12.2022 г. раскрыта сумма 3 120 тыс. руб, которая включает в себя:

- задолженность по начисленным процентам по облигациям (купонам) к выплате 3 120 тыс. рублей

Облигации	**Ставка купона, %**	**Сумма купона, тыс. руб.**	**Дата следующей выплаты купонного дохода**
Облигации ГРН № 4-03-00504-R от 24.03.2021г.	9,55	3 120	26.02.2023 г.

Остаток задолженности по начисленным процентам по облигациям (купонам) на 31.12.2021	**Начислено**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по облигациям (купонам) на 31.12.2022
0	3 120	(0)	3 120

- по состоянию на 31.12.2021 г. краткосрочные заемные средства отсутствуют.
Облигации гос. регистрационный номер выпуска 4-02-00504-R от 05.12.2019г. погашены в дату купонной выплаты 26.04.2021г., количество 4 200 000, сумма погашения номинальной стоимости 122 724 тыс. руб., сумма выплаты по НКД – 714 тыс. руб. в дату купонной выплаты 26.04.2021г.

Остаток задолженности по начисленным процентам по облигациям (купонам) на 31.12.2020	**Начислено**	**Выбыло**	Остаток задолженности по начисленным процентам по облигациям (купонам) на 31.12.2021
840	13 062	(13 902)	0

Остаток краткосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2020	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток краткосрочной части номинальной стоимости на 31.12.2021
899 934	0	(899 934)	0

3.9. По строке **1520** «Кредиторская задолженность»

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражена сумма 121 335 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 1 626 тыс. руб., в том числе:
- Объем уступленных за период 01.12.2023-31.12.2023 прав (требований) в соответствии с п. 2.3 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) №27-КП-529/22 от 01.06.22г. в сумме 119 709 тыс. руб.

Наименование контрагента	**На 31.12.2022**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2023**
ООО «Тревеч-Управление»	14	1 374	1 382	6
ООО «Тревеч-Учет»	22	1 507	1 508	21
ООО «РЕГИОН ФИНАС»	0	1 710	1 603	107
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	0	16 471	14 979	1 492
Объем уступленных прав (требований)	72 400	3 810 833	3 763 524	119 709
Итого:	**72 436**	**3 831 895**	**3 782 996**	**121 335**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- по состоянию на 31.12.2022 г. отражена сумма 72 436 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 36 тыс. руб., в том числе:
- Объем уступленных за период 01.12.2022-31.12.2022 прав (требований) в соответствии с п. 2.3 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) №27-КП-529/22 от 01.06.22г. в сумме 72 400 тыс. руб.

Наименование контрагента	**На 31.12.2021**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2022**
ООО «Тревеч-Управление»	4	1 004	994	14
ООО «Тревеч-Учет»	0	1 146	1 124	22
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	156	485	641	0
Объем уступленных прав (требований)	55 383	5 958 962	5 941 945	72 400
Итого:	**55 543**	**5 961 597**	**5 944 704**	**72 436**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма 55 543 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 160 тыс. руб., в том числе:
- Объем уступленных за период 01.12.2021-31.12.2021 прав (требований) в соответствии с п. 2.3 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) №27-КП-5769/19 от 11.12.19г. в сумме 55 383 тыс. руб.

Наименование	**На 31.12.2020**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2021**

контрагента				
ООО "РЕГИОН ФИНАНС"	42	157	199	0
ООО «Тревеч-Управление»	2	960	958	4
ООО «Тревеч-Учет»	1	1 242	1 243	0
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	698	3 242	3 784	156
Объем уступленных прав (требований)	386 020	1 376 151	1 706 788	55 383
Итого:	**386 763**	**1 381 752**	**1 712 972**	**55 543**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.10. По строке **2320** «Проценты к получению» раскрыта сумма доходов за 2023 г. в размере 736 778 тыс. руб., (за 2022 г. раскрыта сумма доходов в размере 98 057 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2023 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2022 г.**
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	683 401	31 025
Банковские проценты	53 377	67 032
Итого:	**736 778**	**98 057**

3.11. По строке **2330** «Проценты к уплате» раскрыта сумма расходов за 2023 г. в размере 622 256 тыс. руб. (за 2022 г. раскрыта сумма расходов в размере 63 119 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2023 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2022 г.**
Проценты (купоны) по облигациям	382 040	3 120
Проценты к уплате по кредитному договору	240 216	59 999
Итого:	**622 256**	**63 119**

3.12. По строке **2340** «Прочие доходы» раскрыта сумма доходов за 2023 г. в размере 3 914 140 тыс. руб. (за 2022 г. раскрыта сумма доходов в размере 778 945 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2023 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2022 г.**
Погашение прав (требований)	3 443 261	629 585
Комиссии по правам (требованиям)	159	7
Пени по правам (требованиям)	465	191
Реализация прав требования по Обратному выкупу	423 049	143 604

Субсидии	47 206	5 556
Госпошлина	0	2
Итого:	**3 914 140**	**778 945**

3.13. По строке **2350** «Прочие расходы» раскрыта сумма расходов за 2023 г. в размере 3 900 428 тыс. руб. (за 2022 г. раскрыта сумма расходов в размере 777 053 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2023 г.**	**Сумма, тыс. руб. 2022 г.**
Расходы на бухгалтерское обслуживание	1 260	969
Расходы по управлению	1 151	829
Списание НДС	2 751	465
Аудиторские услуги	148	147
Госпошлина	50	222
Информационные услуги	33	86
Расходы на услуги банков	139	25
Расходы по раскрытию информации	13	13
Услуги Биржи	560	680
Услуги нотариуса	15	16
Услуги по изготовлению электронных ключей	5	3
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	8 080	0
Услуги представителя владельцев облигаций	364	0
Погашение прав (требований)	3 443 261	629 585
Вознаграждение хранителю	1 061	0
Реализация прав требования по Обратному выкупу	423 048	143 605
Услуги Расчетного агента	798	0
Вознаграждение поручителя	3 978	
Услуги Сервисного агента	13 713	408
Итого:	**3 900 428**	**777 053**

3.14. По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта прибыль в размере 128 234 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2022 г. раскрыта прибыль в размере 36 830 тыс. руб.

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 результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

3.15. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2023 г. раскрыта прибыль в размере 128 234 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2022 г. раскрыт убыток в размере 36 830 тыс. руб.

4. ПБУ 18/02

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.
В связи с тем, что доходы Общества связаны с осуществлением уставной деятельности и не облагаются налогом на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29), в бухгалтерском отчетности налог на прибыль равен нулю, отложенный налог на прибыль также равен нулю, и в бухгалтерском учете не возникают отложенный налоговый актив и временные разницы.

5. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. В строке **4119** «Прочие поступления» по состоянию на 31 декабря 2023 г. Раскрыта сумма 47 206 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2022 г. раскрыта сумма 5 556 тыс. руб., в том числе:

Строка 4119 Отчета о движении денежных средств	**Сумма, тыс. руб. за 2023 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2022 г.**
Субсидии полученные	47 206	5 556
Итого:	**47 206**	**5 556**

Субсидия получена в рамках Постановления Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке"

5.2. В строке **4129** «Прочие платежи» по состоянию на 31 декабря 2023 г. раскрыта сумма 2 533 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 г. раскрыта сумма 465 тыс. руб.), в том числе:

Строка 4129 Отчета о движении денежных средств	**Сумма, тыс. руб. за 2023 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2022 г.**
Расходы на оплату услуг в части НДС	2 533	465
Итого:	**2 533**	**465**

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «Тревеч-Управление». С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 19.12.2018 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «Тревеч-Учет». С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 19.12.2018 г.

Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

В 2021 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2021 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.21 г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2021 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	43	4 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	760	49 дебиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 037	92 дебиторская	нет	нет

Иных операций со связанными сторонами за 2021 г. Общество не осуществляло.

В 2022 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2022 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.22 г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2022 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	40	13 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	954	82 дебиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 111	88 дебиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	36	22 кредиторская		

Иных операций со связанными сторонами за 2022 г. Общество не осуществляло.

В 2023 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2023 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.23 г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2023 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	79	6 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-	Оказывает значительно	Услуги	1 252	100 дебиторская	нет	нет

Управление»	е влияние					
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 511	123 дебиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	32	21 кредиторская		

Иных операций со связанными сторонами за 2023 г. Общество не осуществляло

Список связанных сторон представлен в Приложении 1 к настоящим пояснениям, размещенном на страницах 33-34 и являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год.

У ООО «СФО МОС МСП 2» отсутствуют бенефициарные владельцы - физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют, имеют преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале ООО «СФО МОС МСП 2», либо имеют возможность контролировать действия Общества.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На основании Решения о выпуске ценных бумаг от 04.03.2022 года и Отчета расчетного агента ООО «СФО МОС МСП 2» планирует осуществить выплату купона 26.02.2023г. в сумме 30 520 тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О НЕДОПОЛУЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ ПО ЗАЙМАМ, КРЕДИТАМ

По состоянию на 31.12.2021 г. недополученные денежные средства по кредитным соглашениям отсутствуют и не отражаются в составе Обеспечений обязательств и платежей полученных.

По состоянию на 31.12.2022 г. размер недополученных денежных средств по кредитным соглашениям отражается в составе Обеспечений обязательств и платежей полученных и составляет:
- Договор об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-2217/22 от 27.12.2022 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 38 378 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2023 г. размер недополученных денежных средств по кредитным соглашениям отражается в составе Обеспечений обязательств и платежей полученных и составляет:
- Договор об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-2217/22 от 27.12.2022 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 150 737 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

9.1. Обеспечение, полученное при покупке прав требований, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с Соглашениями об уступке прав (требований):

- №27-У-2235/22 от 26.12.2022г.
- №27-У-2234/22 от 26.12.2022г.
- №27-У-125/23 от 13.01.2023г.
- №27-У-652/23 от 15.03.2023г.
- №27-У-949/23 от 06.04.2023г.
- №27-У-1172/23 от 27.04.2023г.
- №27-У-1393/23 от 26.05.203г.
- №27-У-1709/23 от 30.06.2023г.
- №27-У-2060/23 от 03.08.2023г.
- №27-У-2349/23 от 07.09.2023г.
- №27-У-2651/23 от 21.10.2023г.
- №48-У-2718/23 от 20.10.2023г.
- №48-У-2810/23 от 27.10.2023г.
- №48-У-3209/23 от 29.11.2023г.
- №48-У-3390/23 от 13.12.2023г.
- №48-У-7275/23 от 28.12.2023г.

Заключенными между Обществом и АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

По состоянию на 31.12.2021 г. полученное обеспечение составляет 4 111 450 тыс. руб.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2021 г. не менялась.

По состоянию на 31.12.2022 г. полученное обеспечение составляет 10 147 734 тыс. руб.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2022 г. не менялась.

По состоянию на 31.12.2023 г. полученное обеспечение составляет 24 060 950 тыс. руб.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2023 г. не менялась.

9.2. Суммы займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора) подлежат учету за балансом на сумму недополученных денежных средств на основании Договора об открытии кредитной линии № 27-К-2889/19 от 30.08.2019 г. и Договора об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-5771/19 от 11.12.2019 г.
По состоянию на 31.12.2021 г. сумма недополученных денежных средств отсутствует.

По состоянию на 31.12.2022 г. сумма недополученных денежных средств составляет 38 378 тыс. руб. на основании Договора об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-2217/22 от 27.12.2022 г.

По состоянию на 31.12.2023 г. сумма недополученных денежных средств составляет 150 737 тыс. руб. на основании Договора об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-2217/22 от 27.12.2022 г.

9.3. По состоянию на 31.12.2021 г. обеспечения обязательств и платежей выданные – отсутствуют в связи с полным погашением облигаций в дату купонной выплаты 26.04.2021г.
По состоянию на 31.12.2022г. обеспечения обязательств и платежей выданные в сумме 5 996 630 тыс. руб., которые состоят из:

- Денежных средства в валюте Российской Федерации – 484 124 тыс. руб.

- Суммарный размер остатков сумм основного долга по требованиям, составляющим залоговое обеспечение – 5 512 506 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2023г. обеспечения обязательств и платежей выданные в сумме 6 049 249 тыс. руб., которые состоят из:

- Денежных средства в валюте Российской Федерации – 565 172 тыс. руб.

- Суммарный размер остатков сумм основного долга по требованиям, составляющим залоговое обеспечение – 5 484 077 тыс. руб.

10. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СУБСИДИЯ

В рамках Программы утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 1, ст. 58) ООО «СФО МОС МСП-2» и Министерство экономического развития Российской Федерации в целях возмещения недополученных доходов ООО «СФО МОС МСП-2» по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке заключили Соглашение № 139-11-2023-168/1 от 08.12.2023 г. о предоставлении субсидии из федерального бюджета ООО «СФО МОС МСП 2» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке (далее – Соглашение)
Федеральный проект "Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию" национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" направлен на компенсацию разницы между льготной и рыночной ставкой по выданным кредитам.
Условия и порядок предоставления Субсидии определены Соглашением и Правилами предоставления субсидии.
Согласно приложению № 2 «Показатели результативности» Соглашения, максимально допустимый объем кредитов выданных по льготной ставке в 2023 году установлен в размере 47 206 391 (сорок семь миллионов двести шесть тысяч триста девяносто один) рубль 33 копейки.

11. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

11.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Общество не осуществляет деятельности на внешнем рынке.
В соответствии с пунктом 2 статьи 15.1 Закона о РЦБ целями и предметом деятельности специализированного финансового общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее - 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 приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.
Целью создания и деятельности Общества согласно пункту 2.1 устава Общества является приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.
К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относится следующее:
Кредитный риск по Денежным требованиям 2 и Правам (требованиям), входящим в состав Залогового обеспечения:
Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по Денежным требованиям 2 и Правам (требованиям), входящим в состав Залогового обеспечения. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами, так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).
Предмет ипотеки страхуется Заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем залоговая стоимость предмета ипотеки.
Ввиду экономической ситуации Общество оценивает этот риск как высокий. Тем не менее, указанный риск минимизируется кредитным качеством Денежных требований 2 и Прав (требования), входящих в состав Залогового обеспечения. По мере погашения основной суммы долга по Денежным требованиям 2 и Прав (требования), входящим в состав Залогового обеспечения, Общество ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения.

11.2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

В тоже время, военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчётного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. При оценке обесценения активов финансовых вложений учтено в том числе влияние геополитической ситуации, последствий пандемии. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, финансовых вложений, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, пандемией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

Обществом на 31.12.2023 проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, в виде оценки справедливой стоимости финансовых вложений согласно приведенной методики в разделе 2 «Краткое описание и применение учетной политики».

11.3. Финансовые риски

Денежные обязательства Общества по Облигациям выражены и погашаются в рублях, а также денежные требования, входящие в состав Залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Общество в целом не подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Общество не исключает возможности появления в будущем статей расходов Общества, выраженных в

иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Общества, незначительной.

Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Общество оценивает как минимальную. Ставки по кредитам, требования по которым входят в состав Залогового обеспечения, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Денежным требованиям 2 и прав (требования), размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Общество не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Ввиду того, что обязательства должников по Денежным требованиям 2 и Правам (требования) выражены в национальной валюте, валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий. В случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Общества, Общества планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Денежным требованиям 2 и правам (требованиям), входящим в состав Залогового обеспечения. Однако одновременно в данной ситуации может вырасти стоимость недвижимого имущества, служащего обеспечением Денежных требований 2 и прав (требований), входящих в Залоговое обеспечение.

Влияние данного риска на способность осуществлять обязательства, предусмотренные Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, по мнению Общества, незначительно.

Общество планирует проводить постоянный мониторинг данного риска и в каждом конкретном случае принимать меры, необходимые для его уменьшения.

11.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В целях обеспечения эффективного функционирования Общества были привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией и необходимым опытом, которые оказывают Обществу услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности.

Общество предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами за счет полученных им поступлений по Денежным требованиям 2 и правам (требованиям), входящим в состав Залогового обеспечения. При этом средняя процентная ставка по включенным в залоговое обеспечение денежным требованиям, в том числе удостоверенным Правами (требования), составляет 11,6% годовых.

С учетом изложенного выше, риск уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества оценивается Обществом как маловероятный.

11.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: в настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным и связанным с

применением Закона о РЦБ специализированными обществами и инвесторами по облигациям с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют;

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы). Таким образом, указанные риски отсутствуют;
- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют;
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Риски, связанные с изменением законодательства об облигациях с залоговым обеспечением:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента.

Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, законодательству об ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

12. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет планов и намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.
У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации
ООО «СФО МОС МСП 2»

[М.П.]
Дата: « 02 » февраля 2024 г.
Подпись:



Приложение №1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2023 год

Коды эмитента	
ИНН	7704466369
ОГРН	1187746960785

I. Состав связанных сторон Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»

3	1	1	2	2	0	2	3

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	ОГРН юридического лица (иной идентификационный номер - в отношении иностранного юридического лица)/ИНН физического лица (при наличии)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации,%	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5	6
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	1117799015982	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	1097799006799	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	1097799006821	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	1097799027985	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
5.	Лебедева Надежда Леонидовна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»	5147746079388	Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание 2. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа эмитента.	Нет	Нет

ИНТЕРКОМ АУДИТ

7.	**Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1**	**1157700018300**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	**Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»**	**1167700063442**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	**Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов**	**1167700064400**	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на долю участия данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет

Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации
ООО «СФО МОС МСП 2»
[М.П.]
Дата: « 02 » февраля 2024 г.
Подпись:

ИНТЕРКОМ АУДИТ