

## ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 18 августа 2023 года по 31 декабря 2023 года.

### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество НЕОН ФИНАНС» (в дальнейшем именуемое «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №46 г. Москвы 18 августа 2023 года. Основным государственный регистрационный номер 1237700551285, код ОКПО 50679592. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9701256960/770101001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 101000, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, пер. Кривоколенный, д. 10 стр. 6.

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» специализированное финансовое общество не имеет штата работников и не вправе заключать трудовые договоры. 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 № 1 Единственного Учредителя Общества от 15 августа 2023 года единоличным исполнительным органом Общества является управляющая компания ООО «Фокус-Управление», ОГРН 1227700425083 (далее – «Управляющая компания»). С Управляющей компанией заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 18 августа 2023 года.

Банк России 15 августа 2022 года включил ООО «Фокус-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

Членом исполнительного и контрольного органа Управляющей компании является генеральный директор Горелова Анна Алексеевна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание ревизора, ревизионной комиссии, а также иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

4. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения № 1 Единственного Учредителя Общества от 15 августа 2023 года принято решение о передаче ведения бухгалтерского учета специализированной организации - ООО «Фокус-Управление» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 18 августа 2023 года.

Членом специализированной организации ООО «Фокус-Управление» является генеральный директор Горелова Анна Алексеевна.

В соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 26 июля 2006 года к связанным сторонам Общества относятся стороны, указанные в Приложении 1 к настоящим пояснениям, размещенном на странице 7 и являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 18 августа 2023 года по 31 декабря 2023 года.

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является приобретение ценных бумаг, иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, денежных требований по кредитным договорам и договорам займа, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах, приобретение

драгоценных металлов, предоставление займов, заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям владельцам или номинальным держателям данных облигаций;
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций;
- расходов, связанных с обслуживанием прав требования и облигаций;
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенными правами требования.

В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- эмиссия структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества;
- приобретение размещенных Обществом структурных облигаций в целях их дальнейшего обращения (если это предусмотрено эмиссионными документами);
- приобретение, обслуживание, отчуждение, обременение ценных бумаг, иностранных финансовых инструментов, в том числе не квалифицированных в качестве ценных бумаг, товаров, денежных требований по кредитным договорам, договорам займа, договорам синдицированного кредитования;
- заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- приобретение, обслуживание, отчуждение, обременение денежных требований и иного имущества, которое может выступать предметом залога, обеспечивающего исполнение Обществом своих обязательств по размещенным или планируемыми к размещению структурным облигациям;
- осуществление любых предусмотренных эмиссионными документами фактических и юридических действий, необходимых для погашения структурных облигаций, в том числе отчуждение Обществом имущества, полученного Обществом в качестве формы погашения ценных бумаг, принадлежащих Обществу;
- заключение с третьими лицами соглашений в связи с обеспечением деятельности Общества (в том числе, соглашений о возложении исполнения обязательств Общества на третье лицо), а также соглашений с такими третьими лицами, предметом которых является установление отсутствия обязанности Общества по компенсации расходов таких третьих лиц, понесенных этими лицами при исполнении обязательств за Общество, в том числе соглашений о прощении долга Общества;
- отчуждение имущества Общества, в том числе приобретенных Обществом структурных облигаций, для достижения Целей и реализации Предмета Деятельности Общества либо устранения или предотвращения финансовых потерь Общества;
- осуществление сделок, направленных на обременение денежных требований и имущества в интересах владельцев структурных облигаций, размещенных или планируемых к размещению Обществом.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

## **2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ 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 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (далее — ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (далее — ПБУ 19/02).

Приобретаемые финансовые вложения включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

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

В ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений. Согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения

бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости величина актива при первоначальном признании уменьшается на сумму платежей в счет погашения основной суммы долга, Обществом разработан способ отражения финансовых активов в бухгалтерском учете, при котором в случае частичного погашения по праву (требованию) сумма данного актива уменьшается на сумму частично погашенной задолженности. При этом сумма частичного погашения в части оплаченной задолженности подлежит включению в состав прочих доходов и расходов.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам, Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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.

### 3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (далее — ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

#### Раздел II. Оборотные активы

3.1 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»:

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма в размере 40 тыс. руб., которая включает в себя:

Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банке	Сумма на 31.12.2023 г., тыс. руб.
<b>Итого:</b>	<b>40</b>

#### Раздел III. Капитал и резервы

3.2 По строке 1310 «Уставный капитал»

- по состоянию на 31.12.2023 г., раскрыт уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

Изменения величины уставного капитала не происходило.

3.3 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыт убыток Общества в размере 27 тыс. руб.,

#### Раздел V. Краткосрочные обязательства

3.4 По строке 1510 «Заемные средства»

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 35 тыс. руб., которая включает в себя задолженность по основному долгу по договору процентного займа в размере 35 тыс. руб.

Вид	№ и дата договора	Сумма займа на 31.12.2023г. тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения займа
Заем	б/н от 27.12.2023	35	10,2	19.12.2024
<b>Итого:</b>		<b>35</b>		

Динамика по строке за период:

Остаток задолженности основного долга по займам на 31.12.2022 г.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток задолженности основного долга по займам на 31.12.2023г.
0	35	0	35

### 3.4 По строке 1520 «Кредиторская задолженность»

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 22 тыс. руб., которая включает в себя задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2023г., тыс. руб.
Управляющая компания	22
Итого:	22

Динамика по строке за период:

Остаток на 31.12.2022 г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2023г. тыс. руб.
0	22	0	22

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной кредиторской задолженности.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

### 3.6 По строке 2350 «Прочие расходы»:

- за 2023 год раскрыта сумма расходов в размере 27 тыс. руб.

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2023 г., тыс. руб.
Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	22
Расходы на услуги банков	5
Итого:	27

### 3.9 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»:

- за 2023 г. раскрыт убыток в размере 27 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (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.

### 3.10 По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода»

- за 2023 г. раскрыт убыток в размере 27 тыс. руб.

## 4. ПБУ 18/02

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

Согласно ПБУ 18/02, за 2023 год величина налога на прибыль составила:

- условный доход по налогу на прибыль 5 тыс. руб.
- постоянный налоговый расход 5 тыс. руб.

## 5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются лица, в соответствии с законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.

Общество контролируется Фондом содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «ФОКУС-4», которому принадлежит 100 % уставного капитала Общества.

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая Компания. Ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации - ООО «Фокус-Управление». С Управляющей компанией заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 18 августа 2023 года.

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Поскольку выявить бенефициарного владельца не представляется возможным, бенефициарным владельцем для целей соблюдения законодательства может быть признан генеральный директор единоличного исполнительного органа (управляющей организации) как лицо, не владеющее Обществом, но имеющее возможность контролировать его действия.

За 2023 год на счетах Общества отражена следующая задолженность связанных сторон:

- кредиторская задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.
Управляющая организация	22
<b>Итого</b>	<b>22</b>

Данная задолженность отражена по строке 1520 Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность», в размере 22 тыс. руб.

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за 2023 год, составила 22 тыс. руб. Данные услуги отражены по строке 2351 «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

- задолженность по основному долгу по договору процентного займа:

Наименование контрагента	№ и дата договора	Сумма займа на 31.12.2023г. тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения займа
Управляющая компания	б/н от 27.12.2023	35	10,2	19.12.2024
<b>Итого:</b>		<b>35</b>		

Данная задолженность отражена по строке 1510 «Заемные средства» в размере 35 тыс. руб.

За 2023 год на счетах Общества дебиторская задолженность связанных сторон отсутствует.

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 31.12.2023 г (тыс. руб.)	Срок погашения задолженности и на 31.12.2023 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2023 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Управляющая организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	22	22 Кредиторская	12	нет	нет

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Сумма за 2023 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.2023 г (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2023 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Управляющая организация	Оказывает значительное влияние	Заем	35	35	нет	нет

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Сумма за 2023 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.2023 г (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2023 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Учредитель	Оказывает значительное влияние	Внос в Уставный капитал	10	0	нет	нет

С остальными связанными сторонами операции в 2023 году Общество не осуществляло.

## 6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

## 7. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ 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.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство и учитывая характер, направленный на развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения изменений в действующее законодательство.

## 8. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению своей деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно. Общество не планирует прекращение основной деятельности в будущем.

Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности, исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Подпись:



Ф.И.О.: Горелова Анна Алексеевна

Должность: Генеральный директор ООО «Фокус-  
Управление» - Управляющей компании

ООО «СФО НЕОН ФИНАНС»

М.П. 26 марта 2024 г.



Сведения о связанных сторонах на 31.12.2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество НЕОН ФИНАНС»

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерного общества, %
<b>Юридические лица</b>					
1	Учредитель	-	Лицо является учредителем Общества (Дата внесения записи в ЕГРЮЛ о создании)	06.10.2022	100%
2	Управляющая компания	-	Единоличный исполнительный орган Общества	18.08.2023	нет
<b>Физические лица</b>					
3	Участник 1	-	Участник Учредителя Протокол собрания № 2	26.09.2023	-
4	Участник 2	-	Участник Учредителя Протокол собрания № 2	26.09.2023	-

Подпись:

Ф.И.О.: Горелова Анна Алексеевна

Должность: Генеральный директор ООО «Фокус-  
Управление» - Управляющей компании  
ООО «СФО НЕОН ФИНАНС»



М.П. 25 марта 2024 г.