

## ПОЯСНЕНИЯ

### к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах к годовому бухгалтерскому балансу за 2023 год

#### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Ликвидные активы» (в дальнейшем именуемое также как Общество или СФО) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 29.08.2022 г. Основной государственный регистрационный номер – 1227700528813. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7714491050, код постановки на учет 771401001.

Юридический адрес Общества: 125284, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хорошевский, Хорошёвское ш, д. 32А, помещ. XVI, ком. 2.

Общество является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

В соответствии с пунктом 15 ст. 15.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Общество не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Согласно Решению единственного учредителя № 1 от 16.08.2022 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АО «СОЛИД Менеджмент» (далее «Управляющая организация»). С Управляющей организацией заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 05.09.2022 г.

Согласно Решению единственного учредителя № 1 от 16.08.2022 г. специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является АО «СОЛИД Менеджмент». С АО «СОЛИД Менеджмент» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 29.08.2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Ликвидные активы» является специализированным обществом, созданным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. (с изменениями и дополнениями) (далее - «Закон об ООО»), Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. (с изменениями и дополнениями) (далее - «Закон о рынке ценных бумаг») и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

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

- оплаты процентов по выпущенным облигациям обеспеченных залогом денежных требований,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием облигаций,
- формирования необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным базовым активом.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Общества являются:

- эмиссия структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;
- исполнение обязательств по структурным облигациям, обеспеченным залогом денежных требований;

- получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества;
- приобретение денежных требований по кредитным договорам и договорам займа;
- предоставление займов;
- заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества;
- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, а также обеспечения деятельности Общества как специализированного финансового общества.

## 2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участника и равен 10 000 (десять тысяч) рублей.

Единственным учредителем общества является Фонд содействия развитию рынка ценных бумаг «Финансовый спутник».

Уставной капитал оплачен полностью в денежной форме.

## 3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

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). Расходы на поддержание текущей деятельности Общества признаются прочим расходами (согласно Положению по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99).

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.

В соответствии с п.2 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Проценты, как расходы по займам, отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту), в соответствии с п.4 ПБУ

15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

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 налога на добавленную стоимость (далее – «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 при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

Фактическими затратами на приобретение денежных требований признается сумма, уплаченная по договору Уступки.

Приобретаемый базовый актив включается в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

В соответствии с п. 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, создается резерв. Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29 НК РФ доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

#### 4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее - ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

*Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:*

Активы баланса:

4.1 По строке 1170 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2023 г. отражены стоимость предоставленных займов в размере 30 000 000 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 г. показатель отсутствует), срок погашения которых свыше 12 месяцев.

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений:

Финансовые вложения на 31.12.22 г., тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.23 г., тыс. руб.
0	30 000 000	0	30 000 000

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2023 г. не создавался.

4.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2023 г. в размере 101 288 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 г. показатель отсутствует), в том числе:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 3 011 тыс. руб., в том числе:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2023г., тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022г., тыс. руб.
Управляющая организация	1 592	0
ПВО	499	0
Депозитарий	920	0
Итого	3 011	0

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- Начисленные проценты в части выданных займов в размере 98 277 тыс. руб., срок погашения менее 12 месяцев.

Динамика по строке за период:

Наименование	Остаток на 31.12.2022г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2023г. тыс. руб.
Дебиторская задолженность	0	30 863	27 852	3 011
Начисленные проценты	0	2 094 649	1 996 372	98 277

4.3 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2023 г. отражена сумма остатка денежных средств на расчетных счетах в размере 803 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 г. показатель отсутствует).

Пассивы баланса:

4.4 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2023 г., отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

Уставный капитал Общества сформирован и полностью оплачен в 2022 г.

4.5 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2023 г. отражена нераспределенная прибыль в размере 101 625 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 г. отражен непокрытый убыток в размере 10 тыс. руб.)

4.6 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2023 г. отражена сумма 30 000 000 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 г. показатель отсутствует), в том числе:

- сумма долга по выпущенным Обществом облигациям (неконвертируемые процентные бездокументарные структурные именные серии 01 с централизованным учетом с залоговым обеспечением денежными требованиями) в размере 30 000 000 тыс. руб.

Вид заемных средств	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, тыс. руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Предельная дата погашения облигаций
Облигации структурные	30 000 000	1	30 000 000	01.11.2028

4.7 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2023 г., отражена сумма в размере 456 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 г. показатель отсутствует), в том числе:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками в размере 456 тыс. руб.:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2023, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022, тыс. руб.
ПВО	456	0
Итого:	456	0

*Отчет о финансовых результатах:*

4.8 По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма за 2023 г. в размере 2 094 649 тыс. руб. (за 2022 г. показатель отсутствует)

4.9 По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2023 г. в размере 335 208 тыс. руб., (за 2022 г. показатель отсутствует), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2023г., тыс. руб.	Сумма за 202гг., тыс. руб.
Комиссии по договорам займа	335 190	0
Безвозмездная финансовая помощь учредителя	18	0
Итого	335 208	0

4.10 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2023 г. в размере 2 328 222 тыс. руб., (за 2022 г. в размере 10 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2023г., тыс. руб.	Сумма за 2022г., тыс. руб.
Дополнительный доход по облигациям к выплате	2 296 200	
Консультационные услуги	23 500	
Услуги ЕИО	2 327	
Расходы на ведение бух. и нал. учета	2 270	
Услуги по обслуживанию и хранению цб	1 813	
Услуги ПВО	1 357	
Услуги Расчетного агента	650	
Расходы на услуги банков	38	10
Госпошлины	35	
Нотариальные услуги	13	
Расходы на использование системы Контур.Экстерн	10	

Расходы на изготовление ключей ЭЦП	5	
Расходы на услуги хостинга, инф. сопровождения и ТО сайта	4	
Итого	2 328 222	10

4.11 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2023 г. отражена прибыль в размере 101 635 тыс. руб. (за 2022 г. отражен непокрытый убыток в размере 10 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**.

Общество является специализированной коммерческой организацией, и возникновение прибыли(убытка) объясняется структурой сделки. Все поступления по правам (требованиям), в том числе в виде процентов и основного долга будут распределяться за минусом расходов третьих лиц на выплату купонов по облигациям и процентов по Договору займа, а также погашение (амортизацию) облигаций.

Результирующий денежный поток по поступлениям и выплатам равен нулю, то есть поступления равны выплатам. Денежный поток не может быть отрицательным. Таким образом, чистые активы Общества должны в конечном итоге сравняться с денежными потоками и достигнуть нулевой величины.

4.12 По строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода» отражена прибыль за 2023г. в размере 101 635 тыс. руб. (за 2022 г. отражен непокрытый убыток в размере 10 тыс. руб.)

## 5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АО «СОЛИД Менеджмент». С АО «СОЛИД Менеджмент» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 05.09.2022 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является АО «СОЛИД Менеджмент». С АО «СОЛИД Менеджмент» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 29.08.2022 г.

Фонд содействия развитию рынка ценных бумаг «Финансовый спутник» является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

У Общества 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 «Ликвидные активы», либо имеют возможность контролировать действия организации.

Общество раскрывает информацию по операциям со связанными сторонами за 2023 г.:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п.6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость операций, тыс. руб.	Задолженность, тыс. руб.	Срок погашения задолженности	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2023 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Управляющая организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	5 247	1 592 Дебиторская	12	нет	нет
Учредитель	Оказывает значительное влияние	Безвозмездная финансовая помощь	18	-	-	нет	нет

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

## 6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

## 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.:

Быкова Юлия Юрьевна

Должность:

Генеральный директор АО «СОЛИД  
Менеджмент» - Управляющей организации  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество  
«Ликвидные активы»



М.П. 29 марта 2024 г.