Пояснения к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Орион Финанс" (далее – Общество, ООО "СФО ОФ")

1. Общие сведения об Обществе:

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

Краткое наименование: ООО "СФО ОФ".

Юридический адрес: 129090, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, пер Ботанический, д. 5, этаж 5, помещ./ком./рм XV/17А/6

Дата государственной регистрации: 28.10.2021 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1217700520751

Органами управления Общества являются:

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

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

Управляющая организация: ООО «ТПМ УП» (ОГРН 114476432657, юридический адрес 129090, г. Москва, пер. Ботанический, д. 5, этаж 5, пом. 17Д, 17А).

ООО «ТПМ УП» осуществляет функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО ОФ» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании № б/н от 28.10.2021 г.

Участники Общества по состоянию на 31.12.2023 г.:

- Фонд содействия развитию системы кредитования "Капитал", ОГРН 1217700026741, размер доли 100%.

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

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

Исключительными целями и предметом деятельности Общества являются:

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

У ООО «СФО ОФ» отсутствует штат работников.

У Общества отсутствуют филиалы и представительства.

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Ведение бухгалтерского и налогового учета ООО «СФО ОФ» осуществляется силами Управляющей компании.

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

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

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

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

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

Финансовые вложения при первоначальном признании принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного портфеля прав требований (договора на приобретения денежных требований). В случае одновременного приобретения нескольких однородных прав требований Общество может сгруппировать такие права требования в единый актив. В таком случае, однородность совокупности определяется в зависимости от вида приобретаемых прав требования (потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, факторинговая задолженность), сроков погашения, первоначального кредитора и места выдачи займа

Доходы и расходы Общество признает по методу начисления.

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

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

При поступлении денежных средств в счет погашения приобретенных прав требования (за исключением начисленных штрафов и процентов с даты приобретения прав требования) производится пропорциональное уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений. Уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений показывается в составе себестоимости продаж.

Величина списываемых на себестоимость финансовых вложений определяется на основании отчета сервисного агента как произведение фактически полученной суммы денежных средств за период и отношения первоначальной стоимости финансового вложения (суммы, уплаченной за приобретенные права требования) к фактическому размеру приобретенных прав требования (номинальная стоимость финансового вложения).

В составе управленческих расходов Общество отражает расходы непосредственно связанные с осуществлением деятельности СФО за исключением себестоимости финансовых вложений, как-то: расходы на услуги Сервисного агента, расходы на услуги рейтингового агентства, расходы на услуги Расчетного агента, расходы на услуги Платежного агента, расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией, расходы на обязательный аудит, расходы на оплату услуг кредитных организаций, расходы на оплату государственных пошлин для подачи заявлений в суд, расходы на организацию выпуска облигаций, прочие расходы.

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

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

Общество ежеквартально формирует резерв под обесценение финансовых вложений и сумм дебиторской задолженности по начисленным текущим процентам по приобретенным правам требования по кредитным договорам исходя из модели прогнозных денежных потоков, которая рассчитывается как исходя из ожидаемых поступлений, так и из фактически поступивших денежных средств. Модель прогнозных денежных потоков рассчитывается исходя из доступных статистических данных, оценки состава и качества задолженности, исторических данных о погашении задолженности, а также с учетом текущих и ожидаемых экономических условий.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (п.4 ст.807 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

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

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

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

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов, в том числе должникам по правам требования, при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Поступление денежных средств в счет погашения долга по приобретенным правам требования, а также в счет погашения сумм начисленных процентов после даты цессии отражается в качестве денежных потоков от операционной деятельности. Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов, в том числе должникам по правам требования, при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Раскрытие основных показателей Бухгалтерской отчетности

Валюта баланса на 31.12.2023 г. составляет 606 701 тыс. руб.

Исправление бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Данная исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую (финансовую) отчётность от 01.04.2024 года в ИФНС в связи с внесением следующих изменений:

- бухгалтерский баланс:

тыс.руб.

Строка отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
1520 «Кредиторская задолженность»	(5 700)	12 123	6 423	Проценты по облигациям перенесены в строку 1510 «Заемные средства» краткосрочные за 2023г.
1510 «Заемные средства»	5 700	0	5700	Отражены проценты по облигациям за 2023г.

- Отчет об изменениях капитала:

тыс.руб.

Строка отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
3100 «Уставный капитал» графа 1	(10)	10	0	Величина уставного капитала с 2021г. перенесена в величину уставного капитала за период 28.10.2021-31.12.2022г.
3100 «Нераспределенная прибыль» графа 5	(21)	0	0	Величина нераспределенной прибыли с 2021г. перенесена в величину нераспределенной прибыли за период 28.10.2021-31.12.2022г.
3214 «Уставный капитал» графа 1	10	0	10	Отражен уставный капитал в периоде 28.10.2021-31.12.2022г.
3220 «Нераспределенная прибыль» графа 5	(21)	(133)	(154)	Отражен нераспределенная прибыль в периоде 28.10.2021-31.12.2022г.

- Отчет о движении денежных средств:

тыс.руб.

Строка отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
4129 «Прочие платежи»	1 398	(4320)	(2 922)	Из прочих платежей перенесена сумма оплата поставщикам за 2023г.
4121 «в т.ч. поставщики (подрядчики) за сырье, материалы, работы, услуги	(11 356)	(1 398)	(12 754)	Скорректирована сумма по оплате поставщикам за 2023г.

3. Внеоборотные и оборотные активы

3.1 Долгосрочные финансовые вложения (код 1170):

В составе финансовых вложений отражены права требования, приобретенные Обществом по договорам уступки прав требования (цессии). Номинальная стоимость приобретённых портфелей денежных требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31.12.2023 г. составляет:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование портфеля	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
		Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)	Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)
1	Портфель прав требований №1	3 708 054	От 13 до 120 месяцев	-	-
2	Портфель прав требований №2	178 317	От 13 до 120 месяцев	-	-
	Итого финансовые вложения	**3 886 371**	-	-	-

Движение финансовых вложений за период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.:

тыс.руб.

Наименование портфеля	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Портфель прав требований №1	2023	0	528 567	(21 355)	507 212
	2022	0	0	0	0
Портфель прав требований №2	2023	0	41 480	(603)	40 877
	2022	0	0	0	0
Итого финансовые вложения	2023	**0**	**570 047**	**(21 958)**	**548 089**
	2022	**0**	**0**	**0**	**0**

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2023 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости портфелей прав требований. По результатам проверки было принято решение не создавать резервы под обесценение финансовых вложений в связи с отсутствием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

По состоянию на 31.12.2023 финансовые вложения находятся в залоге у владельцев облигаций по облигационным выпускам 4-01-00737-R и 4-02-00737-R.

3.2 Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.руб.

Вид дебиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	Реклассификация	На конец периода
Авансы выданные	2023	0	385	(232)	0	153
	2022	0	0	0		0
Прочая дебиторская задолженность	2023	0	53	(22)	18	49
	2022	0	0	0		0
Итого дебиторская задолженность	2023	**0**	**438**	**(254)**	**18**	**202**
	2022	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Резерв по дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2023 не формировался по причине отсутствия сомнительной задолженности

3.3 Денежные средства (код 1250):

тыс.руб.

Вид размещения денежных средств	На 01.01.2023	Изменение	На 31.12.2023
На расчетных счетах	62	1 029	1 091
На залоговом счете	0	57 319	57 319
Итого денежные средства	**62**	**58 348**	**58 410**

У Общества на 31.12.2023г. отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства, которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства на залоговом счете являются обеспечением обязательств Общества по облигационным выпускам 4-01-00737-R и 4-02-00737-R.

Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ. Общество не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на залоговом счете до полного погашения Облигаций по Решению и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей, указанных в Решении. Осуществление операций/платежей, указанных в Решении, только после их согласования Представителем владельцев облигаций. Общество не вправе инициировать или

Общество не исключает увеличение налоговой нагрузки, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и общих подходов законодательных и правоприменительных органов к тем или иным вопросам налогообложения.

Дополнительные риски для Общества могут возникнуть в связи с прекращением действия положений, предусматривающих изъятие поступлений Общества от его уставной деятельности из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций (подп. 29 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая)).

Риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом отсутствует, т.к. Общество не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг. У Общества отсутствуют клиенты.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Общества не влияют. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Поскольку Общество осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации на российском рынке может оказать негативное влияние на деятельность Общества.

Кроме того, социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

– Экономические санкции, вводимые США, странами Европейского союза и другими странами против Российской Федерации;
– Колебания валютного курса рубля;
– Экономическая нестабильность;
– Политическая и государственная нестабильность;
– Недостаточная развитость российской банковской системы;
– Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России;
– Колебания в мировой экономике;
– Существенное падение цен на нефть, уголь и другие ресурсы;
– Продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля;
– Снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
– Рост инфляции.

9. Влияние экономических санкций на общество

В 2023 года продолжается обострение геополитической напряженности, что влечет за собой существенные риски для экономики РФ и приводит к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Компания внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

10. Информация по сегментам

За период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г. руководством Общества, принимающим операционные решения, деятельность организации, рассматривается как единый операционный сегмент по взысканию задолженности по приобретенным правам требования.

11. События после отчетной даты

В феврале 2024 года (по окончании первого купонного периода) в соответствии с п. 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг № 4-01-00737-R от 02.10.2023 г. Общество произвело частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере 59 270 тыс. руб., и выплату купонного дохода на общую сумму 12 965 тыс. руб., в т.ч. по Решению № 4-01-00737-R от 02.10.2023 г. – 12 964 тыс. руб. и Решению № 4-02-0737-R от 02.10.2023 г. – 1 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2023 Общество не располагало информацией о величине частичного погашения номинальной стоимости в течении ближайших 12 месяцев, в связи с чем вся величина номинальной стоимости облигаций отражена в разделе IV. Долгосрочные обязательства.

В феврале 2024 года (по окончании первого купонного периода) на основании Решения №ООФ-103/240213/0-001 от 13.02.2024 г. Общество произвело частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере 59 270 тыс. руб. и выплату купонного дохода 12 964 тыс. руб.

12. Прочее

В период с 01.01.2023 по 31.12.2023 года Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор ООО «ТПМ УП»
- Управляющей компании ООО «СФО ОФ»
Балабановский В.Ю.

10.04.2024 г.