

ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 01
января 2024 года по 31 декабря 2024 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18.06.2020 г. Основной государственный регистрационный номер – 1207700198452, код ОКПО 44523851, ИНН/КПП: 9704018755/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 203.

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 от 10 июня 2020 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревич-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревич-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24 июля 2020 г.

Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревич-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

Уставом ООО «Тревич – Управление» предусмотрено образование двух единоличных исполнительных органов – директор и генеральный директор, действующих независимо друг от друга. Директор Лесная Луиза Владимировна и генеральный директор Морозова Елена Михайловна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а также 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 от 07 июля 2020 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревич-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревич-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 24.07.2020 г.

Ключевыми сотрудниками специализированной организации – ООО «Тревич-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

Единственным участником Общества, Решение №02/01/2023/SFC RKS-1 от 19.03.2024 г., было принято решение об утверждении в качестве аудитора АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ». Размер вознаграждения по договору на аудит бухгалтерской отчетности за 2024 год составил 180 000,00 (Сто восемьдесят тысяч) рублей 00 коп., других договоров в 2024 году Общество с АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» не заключало.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств 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 и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

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

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований; приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
- приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества, а также имущественных прав, в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;

- получение в качестве кредитора по денежным требованиям (а) страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования (включая договоры личного страхования должников и договоры страхования имущества, приобретаемого Обществом или заложенного в пользу Общества как кредитора по денежным требованиям), а также (б) выплат от лиц, предоставивших поручительство / гарантии / независимые гарантии исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим Обществу;
- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;
- исполнение обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;
- обслуживание денежных требований (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;
- получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества;
- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества;
- заключение сделок по страхованию имущественных интересов Общества, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является Общество;
- заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;
- получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;
- осуществление действий, необходимых для участия в программе субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов 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, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов 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» (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2019 года № 1927);
- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям Общества.

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 ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.

Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. 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 не 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.), а в случае облигаций, согласно условий эмиссии.

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, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты Общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой над номиналом относится равномерно на финансовые результаты Общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то 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 положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

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 денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части прав требования отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств

сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

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

Эмиссия структурных 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 осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

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 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

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

А. Резервы предстоящих расходов и платежей

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.

В. Резерв под обесценение финансовых вложений

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02,.

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

1. УСЛОВИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- а. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- б. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
- с. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью прав требования. Залоговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи кредита и может пересматриваться в течение срока кредитования.

3. ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:

- а. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
- б. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит оценку справедливой стоимости финансовых вложений на основании писем (актов сверок) Сервисного агента об оценке на отчетную дату справедливой стоимости финансовых вложений.
- с. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию полученных обеспечений по правам требования.
- д. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные кредиты, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней. Задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту.
- е. Информация о проверке отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

На основании условий Эмиссионной документации Общества и Договора услуг по обслуживанию прав (требований) о праве выкупа Сервисным агентом у Общества Дефолтных кредитов на регулярной основе, а именно:

В случае принятия решения о реализации права по выкупу у Общества Дефолтных кредитов Сервисный агент, основываясь на информации, полученной из Ежемесячного отчета сервисного агента за отчетный период, а также иной информации

имеющейся у Сервисного агента, направляет в СФО информацию о кредитах, подлежащих передаче Сервисному агенту с указанием предполагаемой даты передачи, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты передачи.

Общество не создает резерв под обесценение финансовых вложений по дефолтным кредитам

4. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

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 закладную третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

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.

Проверка оформляется актом проверки на обесценение ценных бумаг.

С. *Резерв по сомнительным долгам*

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.

Резерв по сомнительным долгам в бухучете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухучете в составе расходов или доходов.

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:

- а. Определяется задолженность, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);

- б. 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;
- с. 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:

- а. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- б. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
- с. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности

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.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ВНЕСЕННЫМ ИСПРАВЛЕНИЯМ В БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2023 ГОД

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему периоды при их сравнении произведены корректировки вступительных статей Отчета о финансовых результатах.

Изменения по статьям Отчета о финансовых результатах за предшествующие годы с объяснением причин корректировки приведены ниже.

В целом, основной причиной корректировки сравнительных данных предшествующего отчетного периода является исправление в отчетном периоде ошибок предшествующих отчетных периодов.

Код строки	Наименование показателя	Данные первоначальной бухгалтерской отчетности на 31.12.2023	Корректировка	Данные исправленной бухгалтерской отчетности на 31.12.2023	Пояснения по внесенным исправлениям
2330	Проценты к уплате	2 799 650	2 720 986	5 520 636	
2354	Прочие расходы	2 749 327	(2 720 986)	28 340	

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

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

Финансовые вложения Общества включают права требования по потребительским кредитам, приобретенные у банка-оригинатора с целью их секьюритизации. Права требования принимаются к учету по фактическим затратам и не переоцениваются, но тестируются на обесценение на конец каждого отчетного года.

- по состоянию на 31 декабря 2024г. раскрыта стоимость долгосрочной части по правам требования в размере 20 215 027 тыс. рублей.

Движение финансовых вложений в 2024 г. было представлено следующим образом:

Остаток непогашенного ОД на 31.12.2023 г. (тыс.руб.)	Поступило кредитов (тыс.руб.)	Выбытие кредитов (тыс.руб.)	Остаток непогашенного ОД на 31.12.2024 г. (тыс.руб.)
28 268 145	13 040 197	21 093 315	20 215 027

По состоянию на 31 декабря 2024 Общество не начисляло резерв под обесценение финансовых вложений.

- по состоянию на 31 декабря 2023г. раскрыта стоимость долгосрочной части по правам требования в размере 28 268 145 тыс. рублей.

Движение финансовых вложений в 2023 г. было представлено следующим образом:

Остаток непогашенного ОД на 31.12.2022 г. (тыс.руб.)	Поступило кредитов (тыс.руб.)	Выбытие кредитов (тыс.руб.)	Остаток непогашенного ОД на 31.12.2023 г. (тыс.руб.)
28 425 616	24 673 142	24 830 613	28 268 145

По состоянию на 31 декабря 2023 Общество не начисляло резерв под обесценение финансовых вложений.

Раздел II, Оборотные активы

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

По состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма 2 209 366 тыс. руб. в том числе:

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2024 г. в сумме 917 тыс. руб.:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2023, тыс. рублей	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Остаток на 31.12.2024, тыс. рублей
Раскрытие информации	7	10	14	3
Раскрытие информации с свободным доступе	6	21	24	3
Домены	0	3	2	1

Поддержка сайта	56	53	56	53
Депозитарий облигаций	1 000		143	857
Итого	1 069	87	239	917

- Задолженность банка-оригинатора по процентам по платежам заемщиков по состоянию на 31.12.2024г. в сумме 230 628 тыс. руб.;
- Задолженность банка-оригинатора по платежам заемщиков по состоянию на 31.12.2024г. в сумме 157 471 тыс.руб.;
- Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2024г в сумме 1 820 350 тыс. руб. Данная задолженность обусловлена перечислением средств в НКО АО НРД для выплаты по облигациям Общества.

По состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 715 993 тыс. руб. в том числе:

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2023 г. в сумме 1 069 тыс. руб.:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2022, тыс. рублей	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Остаток на 31.12.2023, тыс. рублей
Раскрытие информации	14		7	7
Раскрытие информации с свободном доступе	6	20	20	6
Услуги по изготовлению эл.ключей	3	3	6	0
Поддержка сайта	59	56	59	56
Депозитарий облигаций	1142		142	1 000
Итого	1 224	79	234	1 069

- - Задолженность банка-оригинатора по процентам по платежам заемщиков по состоянию на 31.12.2023г. в сумме 288 935 тыс. руб.;
- Задолженность банка-оригинатора по платежам заемщиков по состоянию на 31.12.2023г в сумме 188 339 тыс.руб.;
- Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2023г в сумме 237 650 тыс. руб. Данная задолженность обусловлена перечислением средств в НКО АО НРД для выплаты по облигациям Общества.

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»:

Финансовые вложения Общества включают права требования по потребительским кредитам, приобретенные у банка-оригинатора с целью их секьюритизации. Права требования принимаются к учету по фактическим затратам и не переоцениваются, но тестируются на обесценение на конец каждого отчетного года.

- по состоянию на 31 декабря 2024г. раскрыта стоимость краткосрочной части по правам требования в размере 11 035 950 тыс. рублей.

Остаток на 31.12.2023 г. (тыс.руб.)	Поступило кредитов (тыс.руб.)	Выбытие кредитов (тыс.руб.)	Остаток непогашенного ОД на 31.12.2024 г. (тыс.руб.)
13 309 127	-	2 273 177	11 035 950

По состоянию на 31 декабря 2024 Общество не начисляло резерв под обесценение финансовых вложений.

- по состоянию на 31 декабря 2023г раскрыта стоимость краткосрочной части по правам требования в размере 13 309 127 тыс. рублей.

Остаток на 31.12.2022 г. (тыс.руб.)	Поступило кредитов (тыс.руб.)	Выбытие кредитов (тыс.руб.)	Остаток непогашенного ОД на 31.12.2023 г. (тыс.руб.)
11 933 825	1 375 302	-	13 309 127

По состоянию на 31 декабря 2023 Общество не начисляло резерв под обесценение финансовых вложений.

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

- по состоянию на 31 декабря 2024 г. раскрыта сумма 3 149 707 тыс. руб., в том числе:

Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банке	Сумма на 31.12.2024 г.
Итого:	3 149 707

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. раскрыта сумма 5 616 773 тыс. руб., в том числе:

Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банке	Сумма на 31.12.2023 г.
Итого:	5 616 773

Раздел III. Капитал и резервы

3.5.

По строке 1310 «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2024 года отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

В соответствии с Решением единственного учредителя от 11.06.2020 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию рынка секьюритизации активов 1.

- по состоянию на 31.12.2023 года отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

В соответствии с Решением единственного учредителя от 11.06.2020 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию рынка секьюритизации активов 1.

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

- по состоянию на 31.12.2024г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 3 710 042 тыс. руб.,

- по состоянию на 31.12.2023г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 2 555 510 тыс. руб.,

Раздел IV. Долгосрочные Обязательства

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

- По состоянию на 31 декабря 2024 г. отражена сумма 21 629 892 тыс. руб., которая состоит из:

По строке **1411** «Займ ОД»

- Задолженность по основному долгу по Кредитному соглашению № 5377 от 09.06.2021г. в размере 8 308 393 тыс. рублей;

По строке **1412** «Облигации ОД»

- Задолженность по основному долгу по облигационному займу (ISIN – RU000A1032P1, облигации размещены на организованных торгах, для квалифицированных/неквалифицированных пользователей, по открытой подписке) в размере 13321499 тыс. рублей;

- По состоянию на 31 декабря 2023 г. отражена сумма 31 591 945 тыс. руб., которая состоит из:

По строке **1411** «Займ ОД»

- Задолженность по основному долгу по Кредитному соглашению № 5377 от 09.06.2021г. в размере 9 877 500 тыс. рублей;

По строке **1412** «Облигации ОД»

- Задолженность по основному долгу по облигационному займу (ISIN – RU000A1032P1, облигации размещены на организованных торгах, для квалифицированных/неквалифицированных пользователей, по открытой подписке) в размере 21 714 445 тыс. рублей;

Раздел V. Краткосрочные Обязательства

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

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма 11 261 368 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по начисленным процентам по Кредитному соглашению № 5377 от 09.06.2021г. в размере 76 557 тыс. рублей;

- задолженность по основному долгу облигационного займа (ISIN – RU000A1032P1, облигации размещены на организованных торгах, для квалифицированных/неквалифицированных пользователей, по открытой подписке) в сумме 11 024 851 тыс. руб.;

- задолженность по начисленным процентам по облигационному займу в сумме 159 960 тыс. руб.

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 13 738 180 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по начисленным процентам по Кредитному соглашению № 5377 от 09.06.2021г., полученного от Банка в размере 222 325 тыс. рублей;

- задолженность по основному долгу облигационного займа (ISIN – RU000A1032P1, облигации размещены на организованных торгах, для квалифицированных/неквалифицированных пользователей, по открытой подписке) в сумме 13 285 555 тыс. руб.;

- задолженность по начисленным процентам по облигационному займу в сумме 230 300 тыс. руб.

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

- по состоянию на 31.12.2024 года раскрыта сумма в размере 8 738 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Управляющая организация	19
Бухгалтерская организация	5
ПВО	72
Сервисный агент	8 627
Биржа	15
Итого	8 738

- по состоянию на 31.12.2023 года раскрыта сумма в размере 24 393 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Управляющая организация	31
Бухгалтерская организация	8
Маркет-мейкер	10
ПВО	75
Сервисный агент	10 570
Биржа	15
Расчеты по приобретению финансовых вложений (проценты)	13 684
Итого	24 393

«Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.10. По строке **2320** «Проценты к получению»:

- за 2024 год раскрыта сумма доходов в размере 5 340 848 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по правам требования.

- за 2023 год раскрыта сумма доходов в размере 5 836 952 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по правам требования.

3.11. По строке **2330** «Проценты к уплате» раскрыта сумма расходов за 2024г. в размере 4 110 827 тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2024 г.
Проценты за пользование кредитом (банковские)	1 561 067
Начисленные проценты по кредитам и займам (купон)	2 549 760
Итого:	4 110 827

- за 2023 г. в размере 5 520 636 тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Проценты за пользование кредитом (банковские)	2 720 986
Начисленные проценты по кредитам и займам (купон)	2 799 650
Итого:	5 520 636

3.12. По строке **2340** «Прочие доходы»:

- за 2024 год раскрыты суммы доходов в размере 21 106 187 тыс. рублей, которые были получены в результате погашения по правам требования в размере 21 093 315 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 12 872 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Начисленные пени (неустойки) к получению (уплате)	11 460
Списание задолженности на основании Ф3377	1 412

- за 2023 год раскрыты суммы доходов в размере 24 837 880 тыс. рублей, которые были получены в результате погашения по правам требования в размере 24 830 613 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 7 267 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Начисленные пени (неустойки) к получению (уплате)	7 267

3.13. По строке **2350** «Прочие расходы»

раскрыта сумма расходов за 2024 г. в размере 21 181 675 тыс. руб., в том числе:

- расходы на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 3 120 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	1 295
Расходы на услуги по управлению	1 825

- расходы на сервисное обслуживание займов в размере 49 032 тыс. руб.,
- расходы, связанные с погашением прав требования в размере 21 093 315 тыс. руб.,
- прочие расходы в размере 36 208 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Строка 2354 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2024 г.
Аудиторские услуги	176
Списание задолженности на основании Ф3377	21 426
НДС списанный на расходы	11 005
Расходы на листинг облигаций	190
Расходы на услуги банков	237
Расходы на хостинг	2
Расходы по раскрытию информации	31
Услуги нотариуса	10
Услуги по разработке сайта	56
Услуги по сдаче электронной отчетности	20
Услуги рейтинговых агентств	1 250
Услуги представителя владельцев облигаций	407
Услуги расчетного агента	1 200
Госпошлина	91
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	107
Итого:	36 208

раскрыта сумма расходов за 2023 г. в размере 24 912 949 тыс. руб., в том числе:

- расходы на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 2 966 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	1 202
Расходы на услуги по управлению	1 764

- расходы на сервисное обслуживание займов в размере 51 030 тыс. руб.,
 - расходы, связанные с погашением прав требования в размере 24 830 613 тыс. руб.,
 - прочие расходы в размере 28 340 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Строка 2354 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Аудиторские услуги	168
Списание задолженности на основании Ф3377	13 132
НДС списанный на расходы	11 359
Расходы на листинг облигаций	307
Расходы на услуги банков	238
Расходы на хостинг	2
Расходы по раскрытию информации	28
Услуги нотариуса	6
Услуги по разработке сайта	59
Услуги по сдаче электронной отчетности	17
Услуги представителя владельцев облигаций	307
Услуги расчетного агента	1 200
Услуги рейтинговых агентств	1 250
Юридические услуги	267
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	1
Итого:	28 340

3.14. По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2024 г. отражена прибыль в размере 1 154 532 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.

- за 2023 г. отражена прибыль в размере 241 247 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 2024 г. отражена прибыль в размере 1 154 532 тыс. руб.

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. отражена прибыль в размере 241 247 тыс. руб.

4. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. В строке **4129** «Прочие платежи» по состоянию на 31 декабря 2024 г. раскрыта сумма 11 330 тыс. руб., в том числе:

Строка 4129 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2024 г.
Расходы на оплату услуг в части НДС	11 330
Итого:	11 330

- по состоянию на 31 декабря 2023г. раскрыта сумма 11 451 тыс. руб., в том числе:

Строка 4129 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Расходы на оплату услуг в части НДС	11 451
Итого:	11 451

4.2. В строке **4219** «Прочие поступления» по состоянию на 31 декабря 2024 г. раскрыта сумма 2 462 661 тыс. руб., в том числе:

Строка 4219 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2024 г.
Поступления по Договору об обратной уступке прав требования	2 462 661
Итого:	2 462 661

- по состоянию на 31 декабря 2023г. раскрыта сумма 1 940 185 тыс. руб., в том числе:

Строка 4219 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Поступления по Договору об обратной уступке прав требования	1 940 185
Итого:	1 940 185

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация. С Управляющей организацией заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.07.2020 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация. С Бухгалтерской организацией заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 24.07.2020 г.

Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1 является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. на счетах Общества раскрыта следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Управляющая организация	31
Бухгалтерская организация	5
Итого	8

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за 2024 год, составила 3 120 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2352 «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2024 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2024 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2024 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2024 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Управляющая организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 825	0 Дебиторская 31 кредиторская	1	-	-
Бухгалтерская организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 295	0 Дебиторская 8 кредиторская	1	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на счетах Общества раскрыта следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Управляющая организация	31
Бухгалтерская организация	8
Итого	39

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за 2023 год, составила 2 966 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2352 «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2023 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2023 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности 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	1 764	0 Дебиторская 31 кредиторская	1	-	-
Бухгалтерская организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 202	0 Дебиторская 8 кредиторская	1	-	-

Список связанных сторон представлен в Приложении 1.

Информация о бенефициаре. Учредителями Общества является Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1, созданный в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Аналогичная норма предусмотрена в п. 1 ст.123.17 Гражданского кодекса России.

В связи с вышесказанным, 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.

Дальнейшая идентификация бенефициарных владельцев Общества не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса), поскольку Общество является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах (ст. 6.1, абз.4 пп.2 п.1 ст.7 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма").

6. РАСЧЕТ ОЦЕНОЧНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Как указано в Решении о выпуске ценных бумаг Общества:

Под «Поступлениями по основному долгу» понимается:

все выплаты по основному долгу, полученные по Потребительским кредитам, не являющимся Дефолтными кредитами;

все Страховые поступления по основному долгу по Договорам страхования в отношении кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами;

денежные средства (часть покупной цены) в размере остатка основного долга по кредитам, полученные Эмитентом в качестве покупной цены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, но в отношении которых наступило одно из оснований для замены;

нераспределенный остаток в результате округления в части сумм погашения номинальной стоимости Облигаций;

неиспользованный остаток суммы, поступившей в распоряжение Эмитента в целях уплаты покупной цены в части основного долга уступки Револьверных потребительских кредитов в прошлые Даты выплаты.

Так же согласно условиям Решения о выпуске ценных бумаг Общества. Под «Порядком распределения поступлений по основному долгу» понимается в каждую Дату выплаты до даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций следующий порядок

распределения денежных средств, отраженных в Регистре Поступлений по основному долгу:

после Даты начала плановой амортизации или Даты начала ускоренной амортизации выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций пропорционально всем владельцам Облигаций вплоть до полного погашения Облигаций.

Следовательно, размер планового погашения основного долга по правам требования Общества рассчитанный на основании графиков платежей заемщиков в период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 в сумме 11 024 851 тыс. рублей соответствует оценочному показателю краткосрочной части облигаций, отраженному в бухгалтерском балансе Общества на 31.12.2024г.

Размер планового погашения основного долга по правам требования Общества рассчитанный на основании графиков платежей заемщиков в период с 01 января 2024 по 31 декабря 2024 в сумме 13 285 555 тыс. рублей соответствует оценочному показателю краткосрочной части облигаций, отраженному в бухгалтерском балансе Общества на 31.12.2023г.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На основании условий Эмиссионной документации Общества и Договора услуг по обслуживанию прав (требований) о праве выкупа Сервисным агентом у Общества Дефолтных кредитов на регулярной основе, а именно:

В случае принятия решения о реализации права по выкупу у Общества Дефолтных кредитов Сервисный агент, основываясь на информации, полученной из Ежемесячного отчета сервисного агента за отчетный период, а также иной информации имеющейся у Сервисного агента, направляет в СФО информацию о кредитах, подлежащих передаче Сервисному агенту с указанием предполагаемой даты передачи, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты передачи.

В результате анализа финансовых вложений была проанализирована информация, полученная от сервисного агента так как в соответствии со спецификой деятельности Общества, а также на основании договора №6/414140 от 31.03.2021г. с сервисным агентом и выданных доверенностей, все функции по контролю, обслуживанию и взаимодействию с кредиторами по кредитным договорам, в т.ч. по кредитным договорам в процессе обращения взыскания, переданы сервисному агенту. На основании полученной информации можно сделать вывод о том, что сервисный агент непрерывно ведет работу по взысканию просроченной задолженности.

В результате Общество делает вывод, что условия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренные п. 37 ПБУ 19/02, не нарушены.

09 января 2025г. была произведена

выплата купонного дохода по Облигациям (рег. № 4-01-00586-R от 28.12.2020 г.) на сумму 165 550 тыс. руб.

частичное погашение номинальной стоимости по Облигациям (рег. № 4-01-00586-R от 28.12.2020 г.) на сумму 1 654 800 тыс. руб.

03 февраля 2025г. была произведена

Выплата купонного дохода по Облигациям (рег. № 4-01-00586-R от 28.12.2020 г.) на сумму 154 350 тыс. руб.

частичное погашение номинальной стоимости по Облигациям (рег. № 4-01-00586-R от 28.12.2020 г.) на сумму 1 489 950 тыс. руб.

Иных событий, в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности., без знания о которых для пользователей финансовой отчетности была бы невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности Общества, не происходило.

8. ОЦЕНКА НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество не имеет 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.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СЕГМЕНТАХ

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в единственном сегменте – секьюритизация прав требований по потребительским кредитам. Общество приобретает требования по кредитам (займам), а также осуществляет эмиссию облигаций. Информация о доходах и прибыли, а также об активах и обязательствах по операционному сегменту представлена в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах Общества

10. 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.

Страновые и региональные риски

Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Общества, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество будет учитывать возможность наступления страновых и региональных рисков. Органы управления Общества по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.

Финансовые и рыночные риски.

Общество не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен, в связи с этим.

Все операции в ходе своей хозяйственной деятельности Общество осуществляет в национальной валюте. В связи с этим оно слабо подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Одним из основных видов деятельности Общества является выпуск облигаций, обеспеченных денежными требованиями по правам требования.

Внешние риски.

Ситуация на Украине принята Обществом к сведению. Общество будет следить за развитием событий и соответствующим образом оценивать возникающие риски.

Нами проведена оценка способности Общества продолжать деятельность непрерывно в связи с ведением СВО. Нами оценены следующие факторы:

1. Зависимость от привлечения заемных средств и последствия влияния ставки, возможность сохранения текущих ставок или привлечения заемных средств из иных источников по иным ставкам, как повлияет указанный момент на деятельность и не завершится ли он;
2. Влияние изменения курса иностранных валют;
3. Отключение РФ от системы Swift, заморозка активов на иностранных счетах;
4. Перебои с поставками сырья/материалов, в том числе по главным подрядчикам и субподрядчикам каждой компании;
5. Изменение состава покупателей (процент тех обществ, с которыми будут расторгнуты все контракты).

Руководство Общества рассчитывает, что сложившаяся ситуация не окажет значительного влияния на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Общества.

Указанные выше события не влияют на способность Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

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 их характер, направленный на содействие развитию 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.

У Общества отсутствуют иные признаки, указывающие на несоблюдение принципа непрерывности деятельности. Общество планирует продолжать свою деятельность непрерывно в течение как минимум последующих 12 месяцев.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Согласно Справкам о существенных факторах «Об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением» на 31 декабря 2024 г., размер предмета залога составляет:

- денежные требования по договору банковского (залогового счета): 3 149 706 971,51 рублей.
- денежные требования по кредитным договорам: 31 481 604 613, рублей.

Согласно Справкам о существенных факторах «Об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением» на 31 декабря 2023 г., размер предмета залога составляет:

- денежные требования по договору банковского (залогового счета): 5 616 745 422,23 рублей.
- денежные требования по кредитным договорам: 41 866 206 727,29 рублей.

12. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ

Условные факты хозяйственной деятельности, судебные разбирательства (судебные иски) отсутствуют.

У Общества отсутствует иная 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.

Подпись:

Ф.И.О.: Лесная Л.В.

Должность: Директор ООО "Тревич-Управление"-
Управляющей организации Общества

Дата: «26» марта 2025 г.

Подпись:

[М.П.]

Приложение 1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2024г.

Коды эмитента	
ИНН	9704018755
ОГРН	1207700198452

I. Состав связанных сторон
Общества с ограниченной ответственностью "
Специализированное финансовое общество
ВТБ РКС-1»"

3	1	1	2	2	0	2	4

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 организаци и, %	Доля участия организаци и в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5	6
1.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 3»	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 «Тревич - Управление»	5147746079388	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа эмитента.	Нет	Нет
7.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	1157700018300	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
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	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
10.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Транспортная инфраструктура»	1197746528924	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
11.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Азимут»	1207700385584	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
12.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Международные Облигации»	1207700391898	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
13.	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Социально-финансовая инфраструктура 3"	1217700454861	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

14.	Общество с ограниченной ответственностью " Специализированное финансовое общество ЭЛЬГА ФИНАНС "	1217700454872	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС Эталон»	1227700383074	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Ф.И.О.: Лесная Л.В.
 Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
 Управляющей организации Общества
 [М.П.]
 Дата: «26» марта 2025 г.
 Подпись: