

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 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 1147746432657, 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 31.12.2024 г. и 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 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 свернуто.

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 по сомнительным долгам на сумму 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.

3. Активы общества

3.1 Долгосрочные финансовые вложения (код 1170):

В составе финансовых вложений отражены права требования, приобретенные Обществом по договорам уступки прав требования (цессии). Номинальная стоимость приобретенных портфелей денежных требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. составляет:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование портфеля	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)	Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)
1	Портфель прав требований №1	3 470 110	От 13 до 108 месяцев	3 708 054	От 13 до 120 месяцев
2	Портфель прав требований №2	152 918	От 13 до 108 месяцев	178 317	От 13 до 120 месяцев
	Итого финансовые вложения	3 623 028	-	3 886 371	-

Движение финансовых вложений за 2024 и 2023 годы:

тыс.руб.

Наименование портфеля	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Портфель прав требований №1	2024	507 212	-	(32 415)	474 797
	2023	-	528 567	(21 355)	507 212
Резерв под обесценение финансового вложения №1	2024	-	(63 894)	-	(63 894)
	2023	-	-	-	-
Обратный выкуп прав требования №1	2024	-	(144)	-	(144)
	2023	-	-	-	-
Портфель прав требований №2	2024	40 877	-	(5 823)	35 054
	2023	-	41 480	(603)	40 877
Резерв под обесценение финансового вложения №2	2024	-	(5 230)	-	(5 230)
	2023	-	-	-	-
Итого финансовые вложения	2024	548 089	(69 268)	(38 238)	440 583
	2023	-	570 047	(21 958)	548 089

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости портфелей прав требований.

По результатам проверки на 31.12.2024 было принято решение создать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с наличием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

По результатам проверки на 31.12.2023 было принято решение не создавать резервы под обесценение финансовых вложений в связи с отсутствием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

По состоянию на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. финансовые вложения обременены залогом в пользу владельцев облигаций, выпущенным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг №4-01-00737-R и №4-02-00737-R от 02.10.2012 г.

3.2 Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.руб.

Вид дебиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	Реклассификация	На конец периода
Авансы выданные	2024	153	3 175	(2 845)	-	483
	2023	-	385	(232)	-	153
Начисленные госпошлины к получению	2024	-	2 179	(620)	-	1 559
	2023	-	-	-	-	-
Резерв по сомнительным долгам	2024	-	(1 438)	322	-	(1 116)
	2023	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	2024	49	329	(49)	-	329
	2023	-	53	(22)	18	49
Итого дебиторская задолженность	2024	202	4 245	(3 192)	-	1 255
	2023	0	438	(254)	18	202

По состоянию на 31.12.2024 г. был сформирован резерв по сомнительным долгам на задолженность физических лиц по начисленным госпошлинам, за период с момента приобретения прав требований по

кредитным договорам в разрезе каждого из портфелей. Размер резервов был рассчитан исходя из анализа фактически поступивших денежных средств и величины просрочки по группам должников.

Резерв по дебиторской задолженности, за исключением указанной выше, по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 не формировался.

3.3 Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей			
<i>Вид размещения денежных средств</i>	<i>На 31.12.2023</i>	<i>Изменение</i>	<i>На 31.12.2024</i>
На расчетных счетах	1 091	(16)	1 075
На залоговом счете	57 319	(9 078)	48 241
Итого денежные средства	58 410	(9 094)	49 316

У Общества на 31.12.2024г. и 31.12.2023г. отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства, которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

По состоянию на 31.12.2024г. и 31.12.2023г. средства на залоговом счете являются обеспечением обязательств Общества по облигационным выпускам №4-01-00737-R и №4-02-00737-R от 02.10.2023 г.

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 осуществлять закрытие залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций.

3.4 Прочие оборотные активы (код 1260):

В составе прочих оборотных активов отражены права пользования программами для ЭВМ сроком использования менее 12 месяцев с отчетной даты.

тыс.рублей						
<i>Вид прочего оборотного актива</i>	<i>Период</i>	<i>На начало периода</i>	<i>Возникло</i>	<i>Погашено</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>На конец периода</i>
Лицензии на право пользования ПО сроком менее 12 месяцев с отчетной даты	2024	-	-	-	-	-
	2023	18	53	(22)	49*	-
Итого прочие оборотные активы	2024	-	-	-	-	-
	2023	18	53	(22)	49*	-

* По состоянию на 31.12.2023 г. проведена реклассификация активов в состав Дебиторской задолженности (код 1230).

4. Капитал и обязательства

4.1. Уставный капитал (код 1310) Общества оплачен полностью в период с 28.10.2021 по 31.12.2022 г. и составляет 10 тыс. рублей.

4.2. Нераспределенная прибыль (код 1370)

Дивиденды по итогам деятельности за 2024 год и 2023 год не объявлялись и не выплачивались.

4.3. Долгосрочные заемные средства (1410)

тыс.руб.					
<i>Вид обязательства</i>	<i>Период</i>	<i>На начало периода</i>	<i>Возникло</i>	<i>Погашено</i>	<i>На конец периода</i>
Облигационные выпуски №4-01-00737-R и №4-02-00737-R от 02.10.2023	2024	521 000	-	(199 030)	321 970
	2023	-	521 000	-	521 000
Итого долгосрочные заемные обязательства	2024	521 000	-	(199 030)	321 970
	2023	-	521 000	-	521 000

В ноябре 2023 года обществом было осуществлено размещение облигаций на общую сумму 521 000 тыс. рублей, в том числе:

- Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А» в количестве 520 000 (Пятьсот двадцать тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (всего 20 купонных периодов), размещенные путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов. Облигации класса «А» выпущены в соответствии с Решением о выпуске облигаций рег. №4-01-00737-R от 02.10.2023г. Помимо купонного дохода выплачивается Дополнительный доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «А» определяется Расчетным агентом в соответствии с п. 5.4.2 Решения о выпуске ценных бумаг №4-01-000737-R от 02.10.2023г. В соответствии с Решением о выпуске облигаций рег. №4-01-00737-R от 02.10.2023г. в течение 2024 произошло амортизация размещенных облигаций. номинальная стоимость каждой облигации по состоянию на 31.12.2024 составляет 617 рублей 25 копеек.

- Процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» в количестве 1000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций (всего 40 купонных периодов), размещенные путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов, обязательства по которым исполняются после исполнения обязательств Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А». По каждому из 40 (Сорока) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б». Начиная с купонного периода, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А», помимо Минимального купонного дохода выплачивается переменный процентный (купонный) доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг №4-02-0737-R от 02.10.2023г.

4.4. Краткосрочные заёмные средства (код 1510)

Вид обязательства	Период	тыс.руб.			
		На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
НКД по облигационному выпуску(4-01-00737-R)	2024	5 699	41 923	(43 931)	3 691
	2023	-	5 699	-	5 699
НКД по облигационному выпуску(4-02-00737-R)	2024	1	4	(4)	1
	2023	-	1	-	1
Краткосрочные займы	2024	-	-	-	-
	2023	200	615 000	(615 200)	-
Проценты по краткосрочным займам	2024	-	-	-	-
	2023	24	41 307	(41 331)	-
Итого краткосрочные заёмные обязательства	2024	5 700	41 927	(43 935)	3 692
	2023	224	662 007	(656 531)	5 700

4.5. Кредиторская задолженность (код 1520):

Вид кредиторской задолженности	Период	тыс.руб.			
		На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Задолженность перед поставщиками	2024	2 106	38 209	(37 910)	2 405
	2023	-	14 592	(12 486)	2 106
Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2024	4 317	11 818	(378)	15 757
	2023	-	329 513	(325 196)	4 317
Итого кредиторская задолженность	2024	6 423	50 027	(38 288)	18 162
	2023	-	344 105	(337 682)	6 423

4.6. Классификация обязательств в соответствии со сроками их погашения:

Вид обязательства	тыс.руб.					
	Остаток по состоянию на отчетную дату	Контрактная величина платежа	До года	Более 1 года и менее 2-х лет	Более 2-х лет и менее 3-х лет	Более 3-х лет
По состоянию на 31.12.2023						
Заёмные средства	526 924	526 924	5 924	-	-	521 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 106	2 106	2 106	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	4 317	-	4 317	-	-	-
Итого	533 347	529 030	12 347	-	-	521 000

По состоянию на 31.12.2024						
Заемные средства	321 970	321 970	-	-	-	321 970
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 405	2 405	2 405	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	15 757	-	15 757	-	-	-
Итого обязательства	340 132	324 375	18 162	-	-	321 970

5. Отчет о финансовых результатах

5.1. В составе выручки (код 2110) отражено:

структура выручки	тыс.руб.	
	2024	2023
Доход по портфелю прав требований №1	232 286	155 964
Доход по портфелю прав требований №2	27 449	2 443
Итого выручка	259 735	158 407

5.2. В составе себестоимости продаж (код 2120) отражена фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования.

5.3. Управленческие расходы (код 2220) включают в себя расходы на содержание Общества, в том числе:

Структура управленческих расходов	тыс.руб.	
	2024	2023
Вознаграждение УК	(8 964)	(3 129)
Внешнее хранение документов и ценностей	(282)	(1 122)
Вознаграждение сервисного агента	(9 957)	(3 005)
Консультационные услуги	(16 802)	(6 109)
Прочие сборы и пошлины	(384)	(2 619)
Прочие расходы	(2 169)	(1 584)
Итого управленческие расходы	(38 558)	(17 568)

Управленческие расходы признаются на основе метода начисления, руководствуясь допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

5.4. В составе процентов к получению (код 2320) отражено:

Состав процентов к получению	тыс.руб.	
	2024	2023
проценты, полученные по депозитам	3 330	1 880
Итого проценты к получению	3 330	1 880

5.5. В составе процентов к уплате (код 2330) отражено:

Структура процентов к уплате	тыс.руб.	
	2024	2023
Проценты по краткосрочным займам	-	(41 307)
Проценты по НКД	(41 926)	(5 700)
Итого проценты к уплате	(41 926)	(47 007)

5.6. Прочие расходы (код 2350) включают в себя:

Структура прочих расходов	тыс.руб.	
	2024	2023
формирование резерва по сомнительным долгам по госпошлинам к получению	(1 116)	-
Формирование резерва под обесценение финансовых вложений	(69 124)	-
Комиссия банка за платежи и обслуживание счета	(341)	(32)
Прочие расходы	(10)	-
Итого прочие расходы	(70 591)	(32)

5.7. Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет льготу по налогу на прибыль, установленную пп. 29 п.1 ст 251 НК РФ, освобождающую от налогообложения налогом на прибыль организации доходы специализированных финансовых организации от уставной деятельности.

В 2024 и 2023 годах иных доходов у Общества не было. Расходы Общества связаны исключительно с уставной деятельностью СФО и не подлежат включению в налоговые регистры по налогу на прибыль.

В связи с чем, текущий налог на прибыль равен нулю, величина постоянного налогового дохода за 2024 год составила 28 798 тыс. рублей. Величина постоянного налогового дохода за 2023 год составила 14 744 тыс. рублей.

6. Отчет о движении денежных средств

В составе прочих поступлений по текущей деятельности (код 4119) отражено:

- Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств, а также невыясненные и ошибочно зачисленные средства на расчетные счета Общества;
- Проценты по депозитам к получению;
- Прочие поступления по текущей деятельности;

тыс.руб.

<i>Состав прочих поступлений по текущей деятельности</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Проценты по депозитам	3 002	1 880
Свернуто перечисления от сервисного агента по поступлениям от физ.лиц и возвраты по переплатам	-	280
Свернуто поступления от физ.лиц по правам требования	267 299	162 477
Прочие поступления	37	
Итого	270 338	164 637

В составе прочих платежей по текущей деятельности (код 4129) включены:

- Свернуто оплата и возврат государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;
- комиссии банков;
- прочие платежи по текущей деятельности.

тыс.руб.

<i>Состав прочих платежей по текущей деятельности</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Госпошлины	(383)	(2 891)
Комиссия банков за платежи и обслуживание	(341)	(31)
Итого	(724)	(2 922)

7. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.руб.

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
Поступило	-	-	81	81
Погашено	-	-	(81)	(81)
На 31.12.2022	-	-	-	-
Поступило	-	-	3 129	3 129
Погашено	-	-	(2 382)	(2 382)
На 31.12.2023	-	-	747	747
Поступило	-	-	9 444	9 444
Погашено	-	-	(10 191)	(10 191)
На 31.12.2024	-	-	-	-

В отчетном периоде резервы под обесценение по операциям со связанными сторонами не формировались, списаний задолженности не осуществлялось. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают только краткосрочные вознаграждения. Иные вознаграждения отсутствуют.

Отчет о финансовых результатах

тыс.руб.

Вид дохода/ расхода	2024		2023	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
Вознаграждение за управление	-	-	-	-
ИТОГО:	-	-	-	-

Отчет о движении денежных средств

тыс.руб.

Денежные потоки: поступления/платежи	2024		2023	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
Платежи поставщикам за услуги	-	-	-	-
ИТОГО:	-	-	-	-

8. Риски, связанные с реализацией проекта

Общество придерживается консервативной политики в области управления рисками. Общество в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.

Риски, характерные для деятельности:

- Стратегические риски;
- Кредитные риски;
- Риски собственной (балансовой) ликвидности;
- Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства и выполнением договорных обязательств;
- Репутационные риски (риски потери деловой репутации Компании);
- Страновые риски.

В случае негативного влияния на Общество последствий реализации одного или нескольких перечисленных выше рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии законодательству Российской Федерации. При принятии стратегических решений Общество привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Общество оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

Развитие компетенций по судебной работе у коллекторского агентства АО ПКО «ФАСП», доработка собственного программного обеспечения АО ПКО «ФАСП» для технологичной подачи заявлений в суды позволяет минимизировать риск ограничения по объемам подготовки судебных приказов и заявлений в суды.

Общество участвует в судебных процессах, но по отдельности они не оказывают существенного влияния на деятельность компании.

Риски, связанные с возможной ответственностью Общества по долгам дочерних обществ Общества, отсутствуют в связи с тем, что у Общества отсутствуют дочерние общества. У Общества отсутствуют риски ответственности по долгам третьих лиц, поскольку Общество не предоставлял обеспечение в отношении обязательств третьих лиц.

Кроме того, портфели потребительских кредитов диверсифицированы.

В обозримой перспективе присутствуют риски, связанные с изменением налогового законодательства, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Общества. Однако такие риски, по мнению Общества, незначительны.

Законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Несмотря на то, что Российская Федерация не является страной прецедентного права, правовые позиции, высказываемые высшими судебными инстанциями, фактически имеют существенное значение для применения налогового законодательства налоговыми инспекциями и судами. Соответствующие правовые позиции судов в некоторых случаях непоследовательны и противоречивы.

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 2024 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 отчетный период 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 2025 года (по окончанию пятого 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 50 950 тыс. руб., и выплату купонного дохода на общую сумму 8 004 тыс. руб., в т.ч. по Решению № 4-01-00737-R от 02.10.2023 г. – 8 003 тыс. руб. и Решению № 4-02-0737-R от 02.10.2023 г. – 1 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 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.

12. Прочее

В течение 2024 г. Обществом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2024 году Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор ООО «ТПМ УП» -
Управляющей компании ООО «СФО ОФ»



Балабановский В.Ю.

«25» марта 2025 г.