

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество Капитал Плюс"

1. Общие сведения об Обществе:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество Капитал Плюс".

Краткое наименование: ООО "СФО Капитал Плюс".

Юридический адрес: 129090, Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 5 ком.17, раб.место №1

Дата государственной регистрации: 02.10.2019,

Основной государственный регистрационный номер: 1197746593263

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: Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами», ОГРН 1147746432657, юридический адрес: 129090, Москва, Ботанический переулок, дом 5. Этаж 5, пом. 17Д, 17А. Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами» осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Капитал Плюс» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 02 октября 2019 г.

Участники Общества на 31.12.2023г.:

- Гонус Алексей Владимирович, размер доли 80%,
- Поляков Андрей Николаевич, размер доли 20%.

На 31.12.2023 бенефициарным владельцем ООО «СФО Капитал Плюс» является Гонус Алексей Владимирович.

Участники Общества на 31.12.2024г.:

- Дьячков Юрий Вячеславович, размер доли 80%,
- Поляков Андрей Николаевич, размер доли 20%.

На 31.12.2024 бенефициарным владельцем ООО «СФО Капитал Плюс» является Дьячков Юрий Вячеславович.

ООО "СФО Капитал Плюс" 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 Капитал Плюс» отсутствует штат работников.

У Общества отсутствуют филиалы и представительства.

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Ведение бухгалтерского и налогового учета ООО «СФО Капитал Плюс» осуществляется ООО «ТПМ Управление проектами» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 02 октября 2019 г.

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 1С.Предприятие. 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 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 (договора на приобретения денежных требований).

Общество создает резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. На конец года Общество проводит проверку наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. В случае наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, формируется резерв исходя из процента списания себестоимости по конкретному Портфелю прав требования и части его номинальной стоимости, имеющей признаки существенного снижения стоимости. Доходы и расходы Общество признает по методу начисления. Доходы и расходы Общество признает по методу начисления.

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

Общество формирует резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. Сомнительной признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число месяца инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется исходя из анализа фактически поступивших денежных средств и величины просрочки по группам должников.

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).

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.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов 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 договору уступки прав требования (цессии). Номинальная стоимость приобретённого портфеля денежных

требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 г. составляет

тыс.рублей

Наименование портфеля	2024		2023	
	Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)	Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)
Портфель прав требования №1	3 916 586	от 13 до 60 мес.	4 040 302	от 13 до 72 мес.
Итого финансовые вложения	3 916 586		4 040 302	

Движение финансовых вложений за 2023-2024 год

тыс.рублей

Наименование портфеля	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Портфель прав требования №1	2024	107 583	0	(3 294)	104 289
	2023	111 009	0	(3 426)	107 583
Резерв	2024	(16 380)	(4 265)	0	(20 645)
	2023	(12 910)	(3 470)	0	(16 380)
Итого:	2024	91 203	(4 265)	(3 294)	83 644
	2023	98 099	(3 470)	(3 426)	91 203

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2024 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей. По результатам проверки было принято решение создавать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с наличием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

По состоянию на 31.12.2024 финансовые вложения находятся в залоге у владельцев облигаций по облигационному выпуску №4-02-00612-R от 15.07.2021.

3.2 Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.рублей

Вид дебиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Авансы выданные	2024	21	2 048	(2 051)	18
	2023	40	1 761	(1 780)	21
Начисленные проценты к получению, пошлины	2024	10 924	327	(2 049)	9 202
	2023	14 309	171	(3 557)	10 924
Резерв по сомнительным долгам	2024	(8 904)	(12)	1 424	(7 492)
	2023	(11 138)	2 459	(226)	(8 904)
Прочая дебиторская задолженность	2024	228	1 708	(1 559)	377
	2023	8	328	(108)	228
Итого:	2024	2 269	4 071	(4 235)	2 105
	2023	3 221	4 719	(5 670)	2 269

По состоянию на 31.12.2023 года был сформирован резерв по сомнительным долгам на задолженность физических лиц по начисленным процентным доходам и госпошлинам за период с момента приобретения прав требований по кредитным договорам. Размер резервов был рассчитан исходя из анализа фактически поступивших денежных средств и величины просрочки по группам должников. Во втором квартале 2024г. процентная задолженность была погашена, резерв в этой части восстановлен.

По состоянию на 31.12.2023г. и на 31.12.2024 г. был сформирован 100 % резерв по сомнительным долгам на суммы взысков с Общества в размере 226 тыс. руб. и 31 тыс. руб. соответственно.

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

3.3 Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей

Вид размещения денежных средств	Период	На начало периода	Изменение за период	На конец периода
На расчетных счетах	2024	32	(32)	0
	2023	488	(456)	32
На депозитном счете	2024	0	1	1
	2023	27 100	(27 100)	0
На залоговом счете	2024	30 906	(2 712)	28 194
	2023	37 413	(6 507)	30 906
Итого:	2024	30 938	(34 063)	28 195
	2023	65 001	(34 063)	30 938

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

По состоянию на 31.12.2023г. и на 31.12.2024г. у Общества открыт залоговый счет в обеспечение обязательств по Решению о выпуске ценных бумаг №4-02-00612-R от 15.07.2021 (далее – Решение). 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 Решениях. Залогодержателями являются владельцы Облигаций. Общество не вправе прекратить действие Договора залогового счета ранее даты полного исполнения обязательств по всем Облигациям. Общество обязано открыть залоговый счет в ином российском банке (на аналогичных или более выгодных для Общества условиях) в случае наступления событий, указанных в Решении, при этом принятие решения общим собранием владельцев Облигаций не требуется.

3.4 Прочие оборотные активы

По состоянию на 31.12.2022 года в составе прочих оборотных активов отражены права пользования программами для ЭВМ сроком использования менее 12 месяцев с отчетной даты. По состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2024 подобные активы отражены в составе прочей дебиторской задолженности.

4. Капитал и обязательства

4.1. Уставный капитал (код 1310) Общества оплачен полностью в 2020 году и составляет 100 тыс. рублей.

4.2 Нераспределенная прибыль (код 1370) по итогам 2024 году составила 84 874 тыс. руб.

Чистая прибыль по итогам деятельности за 2023 и 2024 г. не распределялась.

Промежуточные дивиденды за 2024 в отчётном году не объявлялись и не выплачивались. Дивиденды по итогам деятельности за предыдущие периоды так же не объявлялись и не выплачивались.

4.3. Долгосрочные заемные средства (1410):

тыс.рублей

Вид обязательства	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Долгосрочный заем	2024	0	0	0	0

Облиг. выпуск № 4-01-00612-R от 15.07.2021	2023	24 007	0	(24 007)	0
Долгосрочный заем Облиг. выпуск № 4-02-00612-R от 15.07.2021	2024	5 000	0	0	5 000
	2023	15 000	0	(10 000)	5 000
Итого:	2024	5 000	0	0	5 000
	2023	39 007	0	(34 007)	5 000

В апреле 2022 года Обществом было осуществлено размещение облигаций на общую сумму в 100 000 тыс. рублей, в том числе:

- Облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А» в количестве 85 000 (Восемьдесят пять 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, размещенные путем закрытой подписки, обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «Б». Облигации класса «А» выпущены в соответствии с Решением о выпуске облигаций рег. №4-01-00612-R от 15.07.2021. В 2023г. Общество осуществило полное досрочное погашение Облигаций класса «А».
- Облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» в количестве 15 000 (Пятнадцать тысяч) 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, размещаемые путем закрытой подписки, обязательства по которым исполняются после исполнения обязательств Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А». Облигации класса «Б» выпущены в соответствии с Решением о выпуске облигаций рег. №4-02-00612-R от 15.07.2021.

4.4. Краткосрочные заемные средства (1510):

тыс.рублей					
Вид обязательства	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Проценты по облигационным займам	2024	11	96 404	(96 404)	11
	2023	879	85 673	(86 540)	11
Итого:	2024	11	96 404	(96 404)	11
	2023	879	85 673	(86 540)	11

По состоянию на 31.12.2024 г. в состав краткосрочных заёмных обязательств включен накопленный купонный доход по облигационному выпуску №4-02-00612-R от 15.07.2021 г., подлежащий выплате держателям облигаций в первом квартале 2025 года.

По состоянию на 31.12.2023 г. в состав краткосрочных заёмных обязательств включен накопленный купонный доход по облигационным выпускам №4-01-00612-R от 15.07.2021 г., подлежавший выплате держателям облигаций в первом квартале 2024 года.

4.5. Кредиторская задолженность (1520):

тыс.рублей					
Вид кредиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Задолженность перед поставщиками	2024	3 875	37 056	(34 536)	6 395
	2023	4 044	41 606	(41 775)	3 875
Прочая кредиторская задолженность	2024	13 750	133 401	(129 587)	17 564
	2023	11 330	141 954	(139 534)	13 750
Итого:	2024	17 625	170 457	(164 123)	23 959
	2023	15 374	183 560	(181 309)	17 625

5. Отчет о финансовых результатах

5.1. В составе **выручки** (код 2110 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс.рублей

Структура выручки	2024	2023
Присужденные судом госпошлины	326	171
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения основного долга, комиссий и процентов по портфелю кредитных требований	118 765	127 165
Итого:	119 091	127 336

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

5.3. **Управленческие расходы** (код 2220 Отчета о финансовых результатах) включают в себя расходы на содержание Общества, в том числе:

тыс.рублей

Структура управленческих расходов	2024	2023
Вознаграждение управляющей организации	(5 544)	(5 544)
Аренда офиса	(310)	(310)
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	(26 570)	(30 581)
Прочие управленческие расходы	(4 594)	(5 319)
Госпошлины	0	(8 921)
Итого:	(37 018)	(50 675)

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

За 2024г. данные по оплате и возвратам госпошлин отражаются свернуто в прочих доходах и расходах.

5.4. В составе **процентов к получению** (код 2320 Отчета о финансовых результатах) отражено:

- проценты, полученные по депозитам в сумме 2 858 тыс. руб.

5.5. В составе **процентов к уплате** (код 2330 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс. рублей

Структура процентов к уплате	2024	2023
проценты по облигационным займам	(96 404)	(85 673)
Итого:	(96 404)	(85 673)

5.6. В составе прочих доходов (код 2340 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс. рублей

Структура прочих доходов	2024	2023
восстановление резерва по сомнительным долгам	2 459	2 459
возврат ранее списанных госпошлин	709	709
списание кредиторской задолженности более 3 лет	1 511	1 511
Итого:	4 679	4 679

5.7. **Прочие расходы** (код 2350 Отчета о финансовых результатах) включают в себя:

тыс.рублей

Структура прочих расходов	2024	2023
формирование резерва по сомнительным долгам	0	(226)

формирование резерва под обесценение финансовых вложений	(4 264)	(3 470)
взыски, исполнительский сбор (свернуто)	(270)	(188)
прочие расходы	(203)	(23)
Итого:	(4 737)	(3 907)

5.8. 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 организаций 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, а величина постоянного налогового расхода за 2024г. и 2023г. составили 4 200 тыс. руб. и 1 865 тыс. руб. соответственно.

5.9. 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;

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

- комиссии банков;
- оплата и возврат госпошлин свернуто
- свернуто перечисление и возврат госпошлин
- прочие платежи по текущей деятельности

6. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс. рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2022	0	0	462	462
Поступило	0	0	5 544	5 544
Погашено	0	0	(5 544)	(5 544)
На 31.12.2023	0	0	462	462
Поступило	0	0	5 544	5 544
Погашено	0	0	(6 006)	(6 006)
На 31.12.2024	0	0	0	0
Займы полученные (включая начисленные проценты)				
На 31.12.2022	5 011	0	0	5 011
Поступило	85 343	0	0	85 343
Погашено	(95 343)	0	0	(95 343)
На 31.12.2023	5 011	0	0	5 011
Поступило	96 404	0	0	96 404
Погашено	(96 404)	0	0	(96 404)
На 31.12.2024	5 011	0	0	5 011
Договорные обязательства (Дебиторская задолженность)				
На 31.12.2022	0	0	0	0
Поступило	0	0	0	0
Погашено	0	0	0	0
На 31.12.2023	0	0	0	0
Поступило	0	0	462	462
Погашено	0	0	(462)	(462)
На 31.12.2024	0	0	0	0

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

В течение 2024 и 2023 гг. характер операций с ключевым управленческим персоналом заключался в выплате вознаграждения Управляющей компании в соответствии с договором.

Отчет о финансовых результатах

тыс.рублей

Вид дохода/расхода	2024			2023		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	0	0	(5 544)	0	0	(5 544)
Итого:	0	0	(5 544)	0	0	(5 544)

Отчет о движении денежных средств

тыс. рублей

Вид дохода/ расхода	Код	2024			2023		
		Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	4121	0	0	(6 006)	0	0	(5 544)
Погашение облигаций	4323	0	0	0	(10 000)	0	0
Расчеты по купонному доходу, включая дополнительный доход	4123	(96 404)	0	0	(85 343)	0	0
ИТОГО:		(96 404)	0	(6 006)	(95 343)	0	(5 544)

7. 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.

С целью минимизации риска, связанного с неполучением запланированной выручки/сумм в счет погашения задолженности физлиц Общество ведет судебную работу, с тем чтобы увеличить объем поступлений от Федеральной службы судебных приставов, и контролировать денежные потоки, достаточных для исполнения своих обязательств по выпущенным облигациям и исполнением своим текущих обязательств перед поставщиками и сервисными агентами.

Развитие компетенций по судебной работе у коллекторского агентства АО «ФАСП», доработка собственного программного обеспечения АО «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.

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.

8. 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.

9. 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 Капитал Плюс»
07.03.2025

Балабановский В.Ю.