

**Пояснения к бухгалтерскому
балансу и отчету о финансовых
результатах ООО "СФО
"РАСЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ"
за 2024 год**

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
3. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА	6
3.1. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	6
3.2. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	6
3.3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	6
3.4. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	7
3.5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	7
3.6. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	7
3.7 ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	7
4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ.....	8
5. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9
6. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10
7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	10
8. УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .	10
9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	11

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО "СФО "РАСЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ" за 2024 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "СФО "РАСЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ" (далее – Общество) за 2024 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках. Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества: 115191, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер Холодильный, дом 2, помещение 19Ч.

Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.

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 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Общество не вправе иметь штат работников и не вправе заключать трудовые договоры.

Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.

В соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

Специализированное общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, соответствующие целям и предмету его деятельности. В соответствии с Уставом целями и предметом деятельности Общества являются:

- осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и иного имущества;
- приобретение ценных бумаг, иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг;
- предоставление займов, заключение договоров страхования рисков.

Органы управления:

- Общее собрание участников Общества (высший орган управления).

Участниками ООО «СФО «Расчетные системы» являются Цветкова Юлия Борисовна (0,01% размер доли) и Фонд содействия развитию инвестиций «Развитие расчетных систем» (99,99% размер доли).

- Управляющая компания - ООО "УК "Расчетные системы" (единоличный исполнительный орган).

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации (управляющей компании - ООО "УК "Расчетные системы") на основании п. 13 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Решение единственного учредителя Общества № 1 от 04.07.2024г., Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 05.07.2024г.).

ООО "УК "Расчетные системы" включено Банком России в Реестр управляющих компаний специализированных обществ 19.06.2024г. Генеральным директором ООО "УК "Расчетные системы" является Борисова Надежда Васильевна.

В Обществе отсутствует совет директоров и ревизионная комиссия (ревизор) на основании п. 15 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества переданы Акционерному обществу «Финансовый институт» Договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета ДБУ-050724-4 от 05.07.24. Генеральным директором Акционерного общества «Финансовый институт» является Умарова Тамила Валерьевна.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Непрерывность деятельности

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

На основании п.9 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении специализированных финансовых обществ не применяются правила, предусмотренные п.4 ст. 90 Гражданского кодекса Российской Федерации, устанавливающие требования к размеру чистых активов. Наличие убытка не является фактором, влияющим на способность Общества продолжать деятельность, предусмотренную Уставом и эмиссионной документацией.

Базовым активом для выпущенных облигаций Общества является индекс МосБиржи (IMOEX), ISIN: RU000A1098Y4.

Основные принципы подготовки бухгалтерской отчетности

Ведение бухгалтерского учета и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета и другими нормативными документами по бухгалтерскому учету.

Существенные положения учетной политики

Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

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

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Резерв под обесценение создается Обществом в случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

В состав финансовых вложений Обществом включаются:

- акции, паи и доли участия в уставных капиталах ООО;
- долговые ценные бумаги (облигации);
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозиты на срок свыше трех месяцев;
- и пр.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые вложения представляются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Финансовые вложения в виде акций, паев и долей участия в уставных капиталах ООО включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в момент их приобретения, исходя из намерений руководства в их дальнейшем использовании (с учетом сроков и целей владения указанными долевыми инструментами).

После первоначального признания перевод финансовых вложений из одной категории в другую возможен при изменении их назначения и намерений руководства.

Дебиторская задолженность

В состав дебиторской задолженности включаются:

- расчеты с покупателями и заказчиками;
- авансы выданные;
- прочая дебиторская задолженность (включая проценты к получению, начисленные по депозитам; расчеты по налогам и взносам и пр.).

Авансы выданные представляют собой суммы денежных средств, уплаченных поставщикам и подрядчикам, по которым не были получены товары или оказаны услуги.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом резерва по сомнительным долгам (в случае наличия оснований для его создания).

Денежные средства и их эквиваленты

В составе денежных средств и их эквивалентов Обществом учитываются:

- денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях;
- депозиты «до востребования» или на срок до трех месяцев.

Кредиторская задолженность

В состав кредиторской задолженности включаются:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- авансы полученные;
- прочая кредиторская задолженность (включая расчеты по налогам и взносам и пр.).

Авансы полученные представляют собой суммы денежных средств, уплаченных покупателями и заказчиками, по которым не были предоставлены товары или оказаны услуги.

Доходы

Доходами от обычного вида деятельности является выручка от эмиссии ценных бумаг. Данная выручка признается по методу начисления.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, отражаются в качестве прочих доходов. В составе прочих доходов Обществом признаются:

- доходы по финансовым вложениям, кроме доходов от участия в капиталах других организаций в виде дивидендов и аналогичных поступлений;
- проценты по размещенным депозитам;
- прочие доходы.

Расходы

В состав себестоимости продаж включаются фактические затраты, которые были понесены в связи с оказанием соответствующих услуг, расходы по начисленным процентам.

Управленческие расходы в полном объеме признаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Изменения учетной политики

В учетной политике в 2024 году были произведены следующие изменения:

Вступление в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» с 01.01.2024 г. не привело к изменению учетной политики Общества и не повлияло на формирование и представление бухгалтерской отчетности (ввиду отсутствия соответствующих объектов учета).

3. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 31.12.2024 года сумма долгосрочных финансовых вложений составила 400 010 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2023 года: 0 тыс. рублей), что отражено по строке 1170 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса на 31.12.2024 года.

Расшифровка финансовых вложений представлена в Пояснении 3 «Финансовые вложения» Приложения.

Резерв под обесценение финансовых вложений в 2024 г. в Обществе не создавался в связи с отсутствием оснований для его признания (по результатам проведенного теста на обесценение признаки устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений не выявлены).

3.2. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31.12.2024 года дебиторская задолженность Общества составила 1 213 тыс. рублей, из них стоимость краткосрочной задолженности составляет 1 213 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2023 года: 0 тыс. рублей), что отражено в строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Общество считает, что основная сумма дебиторской задолженности будет погашена в течение 2025 года.

Расшифровка дебиторской задолженности представлена в Пояснении 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения.

3.3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31.12.2024 года денежные средства и денежные эквиваленты Общества составили 23 576 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2023 года: 0 тыс. рублей), что отражено в строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте в течение 2024 у Общества отсутствовали.

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года у Общества отсутствовали.

3.4. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2024 года составил 10 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2023 года: 0 тыс. рублей), что отражено в строке 1310 «Уставной капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)».

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал Общества полностью оплачен.

Добавочный капитал Общества представляет собой взносы в имущество участников общества. Его величина по состоянию на 31.12.2024 г. составляет 35 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года добавочный капитал Общества полностью оплачен.

3.5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31.12.2024 года долгосрочные обязательства составили 400 000 тыс. рублей и включают в себя *структурные облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии А-1 с залоговым обеспечением денежными требованиями (далее «Облигации»)* в количестве 400 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая со сроком погашения 13.08.2039 (всего один купонный период), размещенные путем закрытой подписки для квалифицированных инвесторов.

Облигации выпущены в соответствии с:

- Решением о выпуске облигаций рег. №б/н от 02.08.2024 г. в количестве 400 000 шт.

Размер процентной ставки по облигациям: 0,000001%. Кроме купонного дохода эмитентом выплачивается Дополнительный доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну облигацию класса «А» определяется расчетным агентом в соответствии с п. 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг №б/н от 02.08.2024 г.

3.6. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31.12.2024 года кредиторская задолженность Общества составила 0 тыс. рублей, из них стоимость краткосрочной задолженности составляет 221 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2023 года: 0 тыс. рублей), что отражено в строке 1520 «Кредиторская задолженность».

Общество считает, что основная сумма кредиторской задолженности будет погашена в течение 2025 года.

Расшифровка кредиторской задолженности представлена в Пояснении 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения.

3.7. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В состав процентов к получению по строке 2320 Отчета о финансовых результатах включены следующие доходы (тыс. рублей):

Наименование показателя	2024	2023
Проценты к получению, в том числе:		
Проценты по депозитам	147	-
Итого	147	-

В состав прочих доходов по строке 2340 Отчета о финансовых результатах включены следующие доходы (тыс. рублей):

Наименование показателя	2024	2023
Прочие доходы, в том числе:		
Прочий доход от реализации ценных бумаг	45 224	-
Итого	45 224	-

В состав расходов по строке 2220 Отчета о финансовых результатах включены следующие расходы (тыс. рублей):

Наименование показателя	2024	2023
Управленческие расходы, в том числе:		
расходы на услуги управляющей компании	(19 714)	-
расходы на услуги представителя владельцев облигаций	(375)	-
расходы по ведению учета и отчетности	(205)	-
расходы на услуги расчетного агента	(75)	-
расходы по выпуску и обслуживанию ценных бумаг	(214)	-
Итого	(20 583)	-

В состав прочих расходов по строке 2350 Отчета о финансовых результатах включены (тыс. рублей):

Наименование показателя	2024	2023
Прочие расходы, в том числе:		
государственная пошлина	(235)	-
расходы на услуги банков	(19)	-
Итого	(254)	-

Налог на прибыль

Общество применяет пп. 29 п. 1 ст. 251 НК РФ, на основании которого не учитывает при определении налоговой базы доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены им в связи с его уставной деятельностью.

В течение 2024 и 2023 гг. иные доходы у Общества отсутствовали.

Расходы Общества связаны исключительно с его уставной деятельностью и не подлежат включению в налоговые регистры по налогу на прибыль.

Текущий налог на прибыль за 2024 год равен нулю, величина постоянного налогового расхода составила 4 907 тыс. рублей.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Бенефициарные владельцы и выгодоприобретатели, как они определены Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», у Общества отсутствуют.

Участниками ООО «СФО «Расчетные системы» являются Цветкова Юлия Борисовна (0,01%

размер доли) и Фонд содействия развитию инвестиций «Развитие расчетных систем» (99,99% размер доли). Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов и секьюритизации активов «Развитие расчетных систем» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля.

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы ООО "УК "Расчетные системы" (Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 05.07.2024г.). Генеральным директором ООО "УК "Расчетные системы" является Борисова Надежда Васильевна.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества, является Акционерное общество «Финансовый институт» (Договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № ДБУ-050724-4 от 05.07.24). Генеральным директором Акционерного общества «Финансовый институт» является Умарова Тамила Валерьевна.

Наименование связанной стороны	Характер отношений	Виды операций	Объем операций, тыс. руб.		Сальдо расчетов, тыс. руб.	
			2024 г.	2023 г.	31.12.2024	31.12.2023
Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов и секьюритизации активов "Развитие расчетных систем"	Основное общество (материнская организация)	Внос уставного капитала	10	-	-	-
Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов и секьюритизации активов "Развитие расчетных систем"	Основное общество (материнская организация)	Внос добавочного капитала	35	-	-	-
ООО «Современные фонды недвижимости» (Управляющая компания)	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества	Вознаграждение за выполнение функций единоличного исполнительного органа Общества	(19 714)	-	-	-
АО «Финансовый институт» (Специализированная организация)	Лицо, осуществляющее функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества	Вознаграждение за выполнение функций по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества	(205)	-	337	-

5. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным и управленческим рискам.

Финансовые риски:

- риск ухудшения финансового положения Общества вследствие реализации риска ликвидности
- риск потери средств в результате банкротства кредитных организаций, которые обслуживают Общество.

Управленческие риски – риски возникновения убытков, которые могут возникнуть в связи с

принятием ошибочных решений, которые могут повлечь неблагоприятные юридические и экономические последствия для Общества

Правовые риски – риски возникновения убытков и/или прекращения деятельности, связанные со следующими факторами:

- несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества;
- нарушение Обществом или его контрагентами условий заключенных договоров;
- неопределенность налогового законодательства, различное толкование нормативных документов, что может приводить к доначислению налогов, пени и штрафам.

Операционные риски (технический, технологический риски, риски персонала) – риски несения убытков, вызванных неисправностями в работе информационно-технических систем, несовершенством процедур управления, учета и контроля, недостаточной квалификацией персонала.

При появлении возможности количественной оценки вышеприведенных рисков и их существенности они будут отражены в отчетности Общества.

6. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31.12.2024 года у Общества отсутствовали особые условия по договорам.

В течение 2024 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 31.12.2024 г. и Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

7. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В 2023 году Общество осуществляло эмиссионную деятельность, предусмотренную Уставом и ограниченную целями его создания. Деятельность Общества рассматривается как единый операционный сегмент.

8. УСЛОВИЯ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Соответственно, на деятельность Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка.

Введение в 2014 году и последующее усиление санкций с 2022 года повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Правительством РФ проводится масштабная антисанкционная политика.

Оценка последствий введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется практически не осуществимой, что создает неопределенность в

отношении деятельности российского бизнеса в целом.

Бухгалтерская отчетность Общества отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенные факты за период с отчетной даты и до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества, отсутствуют.

Руководитель

Борисова Надежда Васильевна

31 марта 2025 года