Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Спутник Финанс" (далее – Общество, ООО "СФО СФ")

1. Общие сведения об Обществе:

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

Краткое наименование: ООО "СФО СФ".

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

Дата государственной регистрации: 03.06.2021 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1217700263428.

Органами управления Общества являются:

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

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

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

ООО «ТПМ УП» осуществляет функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО СФ» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании - ООО «ТПМ УП» № б/н от 03.06.2021 г.

Участники Общества по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 г.:

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

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

ООО "СФО СФ" 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 в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

У ООО «СФО СФ» 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 СФ» 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 форма 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 (договора на приобретения денежных требований). В случае одновременного приобретения нескольких однородных прав требования 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.

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 отражаются в составе выручки от основного вида деятельности.

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

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

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

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

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

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

Общество ежеквартально формирует резерв 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.

Раскрытие основных показателей Бухгалтерской отчетности

Валюта баланса на 31.12.2024 г. составляет 294 593 тыс.руб.

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 приобретённых портфелей денежных требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31.12.2023 г. и 31.12.2024 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 требования №1	4 088 095	От 13 до 84 месяцев	4 310 686	От 13 до 96 месяцев
2	Портфель прав требования №2	19 121	От 13 до 84 месяцев	25 688	От 13 до 96 месяцев
3	Портфель прав требования №3	1 000 245	От 13 до 84 месяцев	1 037 290	От 13 до 96 месяцев
4	Портфель прав требования №4	212 132	От 13 до 84 месяцев	237 044	От 13 до 96 месяцев
	Итого финансовые вложения	**5 319 593**		**5 610 708**	**-**

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2024г. 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 финансовых вложений.

В 2024 за счёт созданного резерва произведено списание по портфелю прав требования №1 в размере 6 895 тыс.руб.

В декабре 2024 года произведено исправление ошибки по резерву, начисленному по состоянию на 31.12.2023 г. по портфелю прав требования №1.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых вложений с учётом резерва под обесценение финансовых вложений.

тыс.руб.

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено /Восстановлено*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2024	175 144	-	(9 044)	166 100
	2023	177 731	-	(2 587)	175 144
Резерв по портфелю прав требования №1	2024	(27 603)	(3 993)	22 077	(9 519)
	2023	(8 048)	(19 555)	-	(27 603)
Портфель прав требования №2	2024	20 924	-	(5 348)	15 576
	2023	28 486	-	(7562)	20 924
Резерв по портфелю прав требования №2	2024	-	-	-	-
	2023	-	-	-	-
Портфель прав требования №3	2024	39 964	-	(1 428)	38 536
	2023	44 013	-	(4 049)	39 964
Резерв по портфелю прав требования №3	2024	(3 256)	(1 079)	0	(4 335)
	2023	(3 997)	(1 031)	1 772	(3 256)
Портфель прав требования №4	2024	55 846	-	(5 869)	49 977
	2023	65 401	-	(9 555)	55 846
Резерв по портфелю прав требования №4	2024	(6 340)	(1 782)	-	(8 122)
	2023	(4 363)	(1 977)	-	(6 340)
Итого финансовые вложения	**2024**	**254 679**	**(6 854)**	**388**	**248 213**
	2023	**299 223**	**(22 563)**	**(21 981)**	**254 679**

По состоянию на 31.12.2024 г. финансовые вложения находятся в залоге у владельцев облигаций по облигационным выпускам №4-01-655-R и №4-02-00655-R от 02.06.2023 г.

3.2. Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.руб.

Вид дебиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Авансы выданные	2024	648	5 056	(5 269)	435
	2023	420	1 284	(1 056)	648
Начисленные проценты к получению	2024	7 188	64 124	(64 639)	6 673
	2023	1 029	80 467	(74 308)	7 188
Задолженность платёжных агентов, цедентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета общества	2024	3 335	10 275	(13 005)	605
	2023	2 214	29 951	(28 830)	3 335
Прочая дебиторская задолженность	2024	2 838	65 070	(66 567)	1 341
	2023	844	28 493	(26 499)	2 838
Резерв на суммы взысков ФССП	2024	(704)	(184)	-	(888)
	2023	(331)	(427)	54	(704)
Резерв по безнадежной дебиторской задолженности	2024	(26)	(25)	-	(51)
	2023	(26)	-	-	(26)
Резерв по задолженности физических лиц по начисленным, но не оплаченным процентным доходам	2024	(4 920)	(21)	766	(4 175)
	2023	(171)	(5 819)	1 070	(4 920)
Итого дебиторская задолженность	**2024**	**8 359**	**144 295**	**(148 714)**	**3 940**
	2023	**3 979**	**133 949**	**(129 569)**	**8 359**

Резерв по дебиторской задолженности, за исключением указанной выше, по состоянию на 31.12.2024г. и 31.12. 2023г. не формировался.

3.3. Денежные средства (код 1250):

тыс.руб.

Вид размещения денежных средств	*На 31.12.2023*	*Изменение*	*На 31.12.2024*
На расчетных счетах	250	812	1 062
На залоговом счете	54 924	(13 546)	41 378
Итого денежные средства	**55 174**	**(12 734)**	**42 440**

По состоянию на 31.12.2024г. и 31.12.2023г. у Общества 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. у Общества открыт залоговый счет в обеспечение обязательств по Решениям о выпуске ценных №4-01-00655-R от 02.06.2022 и №4-02-00655-R от 02.06.2022 (далее – Решения). 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 Решениям и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей, указанных в Решениях. Общество не вправе инициировать или осуществлять закрытие залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций.

4. Капитал и обязательства

4.1. Уставный капитал Общества оплачен полностью в 2021 году и составляет 10 тыс. рублей.

4.2. Нераспределенная прибыль (код 1370) 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 (код 1410)

тыс.руб.

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Облигационные выпуск №4-01-00655-R от 02.06.2022	2024	252 498	-	(149 120)	103 378
	2023	440 000	-	(187 502)	252 498
Облигационные выпуск №4-02-00655-R от 02.06.2022	2024	5 000	-	-	5 000
	2023	5 000	-	-	5 000
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2024**	**257 498**	**-**	**(149 120)**	**108 378**
	2023	**445 000**	**-**	**(187 502)**	**257 498**

В июле 2022 года обществом было осуществлено размещение облигаций на общую сумму 445 000 тыс. рублей, в том числе:

- Процентные неконвертируемые бездокументарные Облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А» в количестве 440 000 (Четыреста сорок 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 17 купонных периодов), размещенные путем закрытой подписки, обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям класса «Б». Облигации класса «А» выпущены в соответствии с Решением о выпуске облигаций рег. №4-01-00655-R от 02.06.2022. (Далее - Решение). 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. 5.4.1 Решения.

- Процентные неконвертируемые бездокументарные Облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» в количестве 5 000 (Пять 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 (всего 37 купонных периодов), размещаемые путем закрытой подписки, обязательства по которым исполняются после исполнения обязательств Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А». По каждому из 37 (Тридцати семи) 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 №4-02-00655-R от 02.06.2022 г.

Общество в соответствии с п. 5.2 Решения и на основании решения № СФС-103/241227/0-001 от 27.12.2024 г. определило сумму частичного досрочного погашении по облигациям класса «А» в размере 27 139 тыс. руб. в январе 2025. По состоянию 31.12.2024 сумма предстоящего погашения отнесена на краткосрочные заёмные средства.

Общество на основании п. 5.2 Решения и решения № СФС-103/241227/0-001 от 27.12.2024 г. определило сумму частичном досрочном погашении по облигациям класса «А», выпущенным в соответствии с Решением, в размере 27 139 тыс. руб. в январе 2025. По состоянию 31.12.2024 сумма предстоящего погашения отнесена на краткосрочные заёмные средства.

По состоянию на 31.12.2024 г. номинальная стоимость 1 облигации составляет 296,63 руб.

4.4. Краткосрочные заёмные средства (код 1510):

тыс.руб.

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Облигационные выпуск №4-01-00655-R от 02.06.2022	2024	-	27 139	-	27 139
	2023	-	-	-	-
НКД по облигационным займам	2024	5 192	18 091	(20 524)	2 759
	2023	19 894	36 392	(51 094)	5 192
Итого краткосрочные заемные обязательства	**2024**	**5 192**	**45 230**	**(20 524)**	**29 898**
	2023	**19 894**	**36 392**	**(51 094)**	**5 192**

4.5. Кредиторская задолженность (код 1520):

тыс.руб.

Вид кредиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Задолженность перед поставщиками	2024	5 661	53 838	(53 588)	5 911
	2023	9 818	70 195	(74 352)	5 661
Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2024	6 582	5 298	(1 471)	10 409
	2023	3 068	10 427	(6 913)	6 582
Прочая кредиторская задолженность	2024	102	-	(89)	13
	2023	61	213 387	(213 346)	102
Итого кредиторская задолженность	**2024**	**12 345**	**59 136**	**(55 148)**	**16 333**
	2023	**12 947**	**294 009**	**(294 611)**	**12 345**

4.6. Классификация обязательств в соответствии со сроками их погашения:

тыс.руб.

Вид обязательства	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						
Заемные средства	262 690	262 690	5 192	-	-	257 498
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5 661	5 661	5 661	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	6 684	-	-	-	-	-
Итого обязательства	**275 035**	**268 351**	**10 853**	**-**	**-**	**257 498**
По состоянию на 31.12.2024						
Заемные средства	138 276	138 276	29 898	-	-	108 378
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5 911	5 911	5 911	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	10 422	-	-	-	-	-
Итого обязательства	**154 609**	**144 187**	**35 809**	**-**	**-**	**108 378**

5. Отчет о финансовых результатах

5.1. В составе **выручки (код 2110)** отражено:

тыс.руб.

Структура выручки	***2024***	***2023***
Проценты по портфелю кредитных требований	63 203	71 732
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения основного долга, процентов, комиссий, штрафов и пеней по портфелю кредитных требований	112 396	170 016
Госпошлины, присуждённые судом	921	8 735
Итого выручка	**176 520**	**250 483**

5.2. В составе **себестоимости продаж (код 2120)** отражена фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования за 31.12.2024 в размере 14 794 тыс.руб., за 31.12.2023 в размере 21 957 тыс.руб.

5.3. Управленческие расходы (код 2220) включают в себя расходы на содержание Общества и обслуживание портфелей прав требования.

тыс.руб.

Структура управленческих расходов	***2024***	***2023***
Вознаграждение Управляющей Организации	(15 030)	(14 550)
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	(36 965)	(53 716)
Госпошлины	(3 934)	(1 160)
Прочие управленческие расходы	(1 494)	(1 681)
Аудиторские услуги	(660)	(600)
Итого управленческие расходы	**(58 083)**	**(71 707)**

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

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

тыс.руб.

Состав процентов к получению	***2024***	***2023***
Проценты, полученные по депозитам	2 851	5 725
Итого проценты к получению	**2 851**	**5 725**

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

тыс.руб.

Структура процентов к уплате	***2024***	***2023***
Проценты по облигационным займам	(18 091)	(36 392)
Итого проценты к уплате	**(18 091)**	**(36 392)**

5.6. Прочие доходы (код 2340) включают в себя:

тыс.руб.

Структура прочих доходов	***2024***	***2023***
Восстановление резерва по портфелям прав требования в части начисленных процентов и госпошлин	745	1 070
Восстановление резерва на суммы взысков ФССП	-	54
Исправление ошибки в расчете резерва по обесценению финансовых вложений за 2023 г	15 181	-
Восстановление резерва по обесценению финансовых вложений	-	1 772
Возврат ранее оплаченных госпошлин	0	357
Итого прочие доходы	**15 926**	**3 253**

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

тыс.руб.

Структура прочих расходов	*2024*	*2023*
Начисление резерва по портфелям прав требования в части начисленных процентов и госпошлин	-	(5 819)
Начисление резерва на суммы взысков ФССП	(183)	(427)
Начисление резерва на суммы прочей дебиторской задолженности	(26)	-
Начисление резерва по обесценению финансовых вложений По Портфелям прав требования №1,3 и 4	(6 853)	(22 563)
Прочие расходы	(460)	(145)
Итого прочие расходы	**(7 522)**	**(28 954)**

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 течение 2024 и 2023 годов 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.

Текущий налог на прибыль за 2024 и 2023 год равен нулю, а величина постоянного налогового дохода составила 17 589 тыс. рублей и 25 273 тыс. рублей соответственно.

6. Отчет о движении денежных средств

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

- Проценты по депозитам к получению;
- 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;
- Прочие поступления по текущей деятельности.

тыс.руб.

Состав прочих поступлений по текущей деятельности	*2024*	*2023*
Проценты по депозитам	2 863	5 923
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования	183 172	246 368
Итого	**186 035**	**252 291**

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

- Свернуто суммы оплаченных и суммы возвращённых государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;
- Комиссии банков;
- Прочие платежи по текущей деятельности;
- Суммы НДС, уплаченные поставщикам.

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

- Возврат средств по договору цессии.

7. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.руб.

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2022 г.	-	-	1 212	1 212
Поступило	-	-	14 550	14 550
Погашено	-	-	(14 550)	(14 550)
На 31.12.2023 г.	-	-	1 212	1 212
Поступило	-	-	15 030	15 030
Погашено	-	-	(15 762)	(15 762)
На 31.12.2024 г.	-	-	480	480

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.

Отчет о финансовых результатах

тыс.руб.

Вид дохода/ расхода	2024			2023		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	-	-	15 030	-	-	14 550
ИТОГО:	**-**	**-**	**15 030**	-	-	**14 550**

Отчет о движении денежных средств

тыс.руб.

Вид движения денежных средств	2024			2023		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Платежи - всего, в том числе:	-	-	(15 762)	-	-	(14 550)
Поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги:	-	-	(15 762)	-	-	(14 550)
- Вознаграждение управляющей компании	-	-	(15 762)	-	-	(14 550)
ИТОГО:	**-**	**-**	**(15 762)**	-	-	**(14 550)**

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.

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, в объемах достаточных для исполнения своих обязательств по действующим выпускам облигаций и исполнением своих текущих обязательств перед поставщиками и сервисными агентами.

Развитие компетенций сервисного агента 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.

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 предоставляло обеспечение в отношение 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 начале марта 2022 года страны Европейского союза и США ввели обширные экономические санкции против ряда российских предприятий, физических лиц, банков, а также Центрального банка Российской Федерации. Общество не является объектом блокирующих, секторальных или вторичных экономических санкций со стороны США и стран Европейского союза. Тем не менее, введенные санкции могут оказать и уже оказывают негативное влияние на экономическую стабильность российской экономики. Среди вероятных рисков можно выделить: значительный рост инфляции, колебание валютного курса рубля, снижение темпов роста ВВП и нарушение цепочек поставок. Несмотря на большой перечень существующих рисков, главным риском остается неопределенность в отношение реального влияния введенных санкций на российскую экономику, а также вероятность введения дополнительных санкций со стороны стран Европейского союза и США. Помимо общих рисков для российской экономики существуют риск снижения портфельных сборов в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Уменьшение сборов может быть обусловлено снижением возможности обслуживать долг физическими лицами в связи со сниженным доход, потерей рабочего места, увеличением расходов на другие цели, а также ростом инфляции.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках.

Экономика Российской Федерации в 2024 году проявляла некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Согласно данных Банка России, перестройка внешнеэкономической деятельности российского финансового сектора привела к замещению «токсичных» валют валютами дружественных стран в межбанковских расчетах. Возросла значимость юаня (увеличилась его доля в оплате за экспорт), а расчеты по значительной части внешней торговли проводятся в рублях».

В 2024 году продолжающееся обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. В Российской

Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие, в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций

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 2024 год 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 январе 2025 года (по окончании седьмого купонного периода) в соответствии с п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг №4-01-00655-R от 02.06.2022 г. Общество произвело частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере 27 139 тыс. руб. и выплату купонного дохода 3 256 тыс. руб.

12. Прочее

В декабре 2024 года произведено исправление ошибки по резерву, начисленному по состоянию на 31.12.2023 г. по портфелю прав требования №1. Других исправлений существенных ошибок прошлых лет в 2024 году Обществом не производилось.

В течение 2024 года Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор ООО «ТПМ УП» -
Управляющей компании ООО «СФО СФ» **_____/Балабановский В.Ю./**

31.03.2025 г.