

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности 2024 год Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество БАЙКАЛ " (далее – Общество, ООО «СФО БАЙКАЛ»).

1. Общие сведения об Обществе:

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

Краткое наименование: ООО "СФО БАЙКАЛ ".

Юридический адрес: 129090, Г.МОСКВА, ПЕР. БОТАНИЧЕСКИЙ, Д. 5

Дата государственной регистрации: 20.06.2023

Основной государственный регистрационный номер: 1237700421166

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 УП», ОГРН 1147746432657, адрес местонахождения: 129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 5, пом. 17д, 17а. ООО «ТПМ УП» осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БАЙКАЛ» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 20 июня 2023 г.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 г. участниками Общества является:

- Фонд содействия развитию системы кредитования «Капитал», ОГРН 1237700421166, размер доли 100%;

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

ООО "СФО БАЙКАЛ " 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 иного имущества, связанного с приобретенными денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды,
- приобретение ценных бумаг, иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, денежных требований по кредитным договорам и договорам займа, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах, приобретение драгоценных металлов, предоставление займов, заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества.
- 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,
- осуществление эмиссии облигаций (структурных облигаций), обеспеченных залогом денежных требований,

У ООО «СФО БАЙКАЛ» 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 БАЙКАЛ» осуществляется на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 20 июня 2023 г.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей компании.

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 договора на приобретение денежных требований.

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 резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

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 и/или госпошлинам по приобретенным правам требования по кредитным договорам исходя из модели прогнозных денежных потоков, которая рассчитывается как исходя из ожидаемых поступлений, так и из соотношения суммы начисленных и фактически поступивших денежных средств по таким доходам.

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.

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 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. составляет:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование портфеля	2024		20.06.2023 - 31.12.2023	
		Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)	Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)
1	Портфель прав требования №1	1 203 003	От 13 до 96 месяцев	1 309 753	От 13 до 108 месяцев
2	Портфель прав требования №2	498 289	От 13 до 96 месяцев	510 206	От 13 до 108 месяцев
5	Итого финансовые вложения	1 701 292	-	1 819 959	-

Движение финансовых вложений за 2024 г. и период с 20.06.2023 по 31.12.2023:

тыс.руб.

Наименование портфеля	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Портфель прав требования №1	2024	163 189	(585)	(12 716)	149 888
	2023	-	167 326	(4 137)	163 189
Резерв под обесценение финансового вложения портфель №1	2024	-	(15 617)	-	(15 617)
	2023	-	-	-	-
Портфель прав требования №2	2024	44 125	-	(1 030)	43 095
	2023	-	44 246	(121)	44 125
Резерв под обесценение финансового вложения портфель №2	2024	-	(11 402)	-	(11 402)
	2023	-	-	-	-
Итого финансовые вложения	2024	207 314	(27 604)	(13 746)	165 964
	2023	-	211 572	(4 258)	207 314

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.

3.2. Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.руб.

Вид дебиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Авансы выданные	2024	10	2 389	(1 738)	661
	2023	-	15	(5)	10
Госпошлины к получению	2024	-	5	(4)	1
	2023	-	-	-	-
Задолженность сервисных агентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета общества	2024	473	9 963	(10 227)	209
	2023	-	473	0	473
Средства, направленные на выплату по выпущенным облигациям в НКО АО НРД по сроку 08.01.2025	2024	-	18 377	-	18 377
	2023	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	2024	26	-	(26)	-
	2023	-	34 089	(34 063)	26
Итого дебиторская задолженность	2024	509	30 734	(11 995)	19 248
	2023	-	34 577	(34 068)	509

По состоянию на 31.12.2024 г. был сформирован резерв по сомнительным долгам на задолженность физических лиц по 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 по соответствующему портфелю.

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.руб.

<i>Вид размещения денежных средств</i>	<i>На 31.12.2023</i>	<i>Поступления</i>	<i>Выбытие</i>	<i>На 31.12.2024</i>
На расчетных счетах	34 338	345 171	(379 233)	276
На залоговом счете	-	125 813	(115 851)	9 962
Итого денежные средства	34 338	470 984	(495 084)	10 238

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на залоговом счете являются обеспечением обязательств Общества по облигационным выпускам №6-01-00782-R от 10.04.2024 и №6-02-00782-R от 10.04.2024.

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.

4. Капитал и обязательства

4.1. Уставный капитал Общества оплачен полностью в 2023 году и составляет 10 тыс. рублей.

4.2. Нераспределенная прибыль

В течение 2024 и 2023 годов Общество не принимало решений о распределения прибыли

4.3. Долгосрочные заемные средства (код 1410)

тыс.рублей

<i>Вид обязательства</i>	<i>Период</i>	<i>На начало периода</i>	<i>Возникло</i>	<i>Погашено</i>	<i>На конец периода</i>
Облигационный выпуск №6-01-00782-R от 10.04.2024г.	2024	-	211 000	(83 755)	127 245
	2023	-	-	-	-
Облигационный выпуск №6-02-00782-R от 10.04.2024г.	2024	-	1 000	-	1 000
	2023	-	-	-	-
Итого долгосрочные заемные обязательства	2024	-	212 000	(83 755)	128 245
	2023	-	-	-	-

В апреле 2024 Общество осуществило размещение облигаций со следующими характеристиками выпусков:

- Облигации структурные процентные неконвертируемые бездокументарные с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А», предназначенные для квалифицированных инвесторов, в количестве 211 000 (Двести одиннадцать тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одну тысячу восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

- Облигации структурные процентные неконвертируемые бездокументарные с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б», предназначенные для квалифицированных инвесторов, в количестве 1 000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 3640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций.

В 2024 году Обществом было осуществлено частично досрочное погашение облигаций класса «А», выпущенным в соответствии с Решением о выпуске облигаций рег. № 6-01-00782-R от 10.04.2024 г., на общую сумму 70 797 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2024 г. номинал одной облигации составляет 669 рублей.

4.4. Краткосрочные заёмные средства (код 1510):

тыс.руб.

Вид обязательства	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
НКД по облигациям	2024	-	24 803	(19 860)	4 943
	2023	-	-	-	-
Частично досрочное погашение облигаций	2024	-	12 958	-	12 958
	2023	-	-	-	-
Процентный займ	2024	212 000	-	(212 000)	-
	2023	-	212 200	(200)	212 000
Проценты по займу	2024	6 943	9 751	(16 694)	-
	2023	-	6 945	(2)	6 943
Итого краткосрочные заёмные обязательства	2024	218 943	41 512	(242 554)	17 901
	2023	-	219 145	(202)	218 943

4.5. Кредиторская задолженность (код 1520):

тыс.руб.

Вид кредиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Задолженность перед поставщиками	2024	1 702	20 701	(19 717)	2 686
	2023	-	2 245	(543)	1 702
Задолженность по сделкам купли-продажи имущественных прав требования	2024	-	-	-	-
	2023	-	211 572	(211 572)	-
Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2024	469	2 572	-	3 041
	2023	-	469	-	469
Прочая кредиторская задолженность	2024	-	-	-	-
	2023	-	69 049	(69 049)	-
Итого кредиторская задолженность	2024	2 171	23 273	(19 717)	5 727
	2023	-	283 335	(281 164)	2 171

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	218 943	218 943	218 943	-	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 702	1 702	1 702	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	469	-	-	-	-	-
Итого обязательства	221 114	220 645	220 645	-	-	-
По состоянию на 31.12.2024						
Заемные средства	146 146	146 146	17 901	-	-	128 245
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2 686	2 686	2 686	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	3 041	-	-	-	-	-
Итого обязательства	151 873	148 832	20 587	-	-	128 245

5. Отчет о финансовых результатах

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

тыс.руб.

структура выручки	2024	За период с 20.06.2023 по 31.12.2023
Начисленные и/или фактически поступившие денежные средства в счет погашения основного долга по портфелю кредитных требований	110 687	34 055
Итого выручка	110 687	34 055

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 и обслуживание портфелей прав требования.

тыс.руб.

<i>структура управленческих расходов</i>	<i>2024</i>	<i>За период с 20.06.2023 по 31.12.2023</i>
Вознаграждение Управляющей Организации	(11 574)	(1 213)
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	(8 417)	(604)
Госпошлины	(279)	-
Прочие управленческие расходы	(714)	(387)
Итого управленческие расходы	(20 984)	(2 204)

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

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

тыс.руб.

<i>Состав процентов к получению</i>	<i>2024</i>	<i>За период с 20.06.2023 по 31.12.2023</i>
Проценты, полученные по депозитам, включая НСО и КСО	3 453	391
Итого проценты к получению	3 453	391

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

тыс.руб.

<i>структура процентов к уплате</i>	<i>2024</i>	<i>За период с 20.06.2023 по 31.12.2023</i>
Проценты по краткосрочным займам	(10 823)	(6 947)
Проценты по облигационным займам	(18 804)	-
Итого проценты к уплате	(29 627)	(6 947)

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

тыс.рублей

<i>структура прочих расходов</i>	<i>2024</i>	<i>За период с 20.06.2023 по 31.12.2023</i>
формирование резерва по сомнительным долгам	(24)	-
формирование резерва под обесценение финансовых вложений	(26 999)	-
прочие расходы	(181)	-
Итого прочие расходы	(27 204)	-

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 организаций доходы специализированных финансовых организации от уставной деятельности.

За 2024 и 2023 гг. 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 за 2024 г. равен нулю, а величина постоянного налогового дохода составила 9 990 тыс. рублей. За период с 20.06.2023 по 31.12.2023 величина постоянного налогового дохода составила 4 207 тыс. рублей.

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 ПКО АКР и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств, а также невыясненные и ошибочно зачисленные средства на расчетные счета Общества;
- Прочие поступления по текущей деятельности.

<i>Состав прочих поступлений по текущей деятельности</i>	тыс.руб.	
	<i>2024</i>	<i>За период с 20.06.2023 по 31.12.2023</i>
Проценты по депозитам	3 453	391
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования	112 263	34 051
Прочие поступления	19	
Итого	115 735	34 442

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

- Оплата государственных пошлин;
- Комиссии банков;
- Прочие платежи по текущей деятельности.

В составе платежей в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (код 4223) отражаются суммы, направленные на приобретение новых портфелей прав требования.

В отчете о движении денежных средств суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств, отражаются в составе денежных потоков от текущих операций. Таким образом, состав прочих поступлений от текущих операций (код 4119) следующий:

7. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.руб.

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Уставный капитал				
На 20.06.2023	-	-	-	-
Поступило	10	-	-	10
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2023	10	-	-	10
Поступило	-	-	-	-
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2024	10	-	-	10
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 20.06.2023	-	-	-	-
Поступило	-	-	1 246	1 246
Погашено	-	-	(63)	(63)
На 31.12.2023	-	-	1 183	1 183
Поступило	-	-	11 574	12 054
Погашено	-	-	(12 757)	(12 757)
На 31.12.2024	-	-	-	480
Компенсированные расходы				
На 20.06.2023	-	-	-	-
Поступило	-	-	-	-
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2023	-	-	-	-
Поступило	-	-	480	480
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2024	-	-	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

Вид дохода/ расхода	2024			За период с 20.06.2023 по 31.12.2023		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	-	-	11 574	-	-	1 213
Компенсированные расходы	-	-	480	-	-	-
ИТОГО:	-	-	12 054	-	-	1 213

Отчет о движении денежных средств

тыс.рублей

Вид движения денежных средств	код	2024	2023
Поступления - всего, в том числе:	4310	-	10
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	10
Участники		-	10
Платежи - всего, в том числе:	4120	(56 618)	(537)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(19 128)	(519)
КУП		(12 757)	(63)

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 планирует вести 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 планируемым к выпуску облигациям и исполнением своим текущих обязательств перед поставщиками и сервисными агентами.

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.

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. Москва, 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.

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, повышению ключевой ставки Банком России, снижению суверенного рейтинга России, расширению санкций со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации, включая отключение работы системы SWIFT для части российских банков.

С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Общества с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует.

Тем не менее, руководство Общества полагает, что Общество продолжит свою деятельность непрерывно. Общество обладает достаточным запасом ликвидности для устойчивого функционирования, диверсифицированным портфелем заемщиков с которыми ведется постоянная работа по взысканию задолженности.

Информация о введении экономических санкций в отношении Общества или ее участников отсутствует.

Руководство Общества внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Общества от воздействия вышеуказанных факторов.

9. Информация по сегментам

За 2024 руководством Общества, принимающим операционные решения, деятельность организации, рассматривается как единый операционный сегмент по взысканию задолженности по приобретенным правам требования.

10. События после отчетной даты

В январе 2025 года (по окончании третьего купонного периода) в соответствии с п. 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг № 6-01-00782-R от 10.04.2024 г. Общество произвело частичное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в руб. и выплату купонного дохода 5 418 тыс. руб., а также выплату купонного дохода в размере 1 тыс. руб. по ценным бумагам №6-02-00782-R от 10.04.2024 г.

11. 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 БАЙКАЛ»
«28» марта 2025 г.

Балабановский В.Ю.