

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности

ООО «СФО Сплит Финанс 1»

за период с 05.07.2024 по 31.12.2024

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО «СФО Сплит Финанс 1»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО Сплит Финанс 1» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1»; ОГРН 1247700476264), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за период с 05.07.2024 по 31.12.2024, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 05.07.2024 по 31.12.2024, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО Сплит Финанс 1» (далее – Организация) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 05.07.2024 по 31.12.2024 в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Обесценение финансовых вложений

В связи с существенной долей финансовых вложений (денежных требований) в активе бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного периода мы рассматриваем оценку обесценения и формирование резерва под обесценение денежных требований, как значимый вопрос аудита.

На каждую отчетную дату Организация оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых вложений. Достаточность уровня резерва под обесценение финансовых вложений является ключевой областью суждения руководства Организации. Информация о методике создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений указана в разделе 3 «Краткое описание учетной политики», оценка Организации в части формирования резерва под обесценение финансовых вложений – в пунктах 4.1, 4.3 раздела 4 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», подход руководства Организации к оценке и управлению кредитным риском - в разделе 7 «Информация о финансовых рисках общества» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 05.07.2024 по 31.12.2024.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

Наши аудиторские процедуры включали:

- анализ подходов руководства к тестированию признаков обесценения денежных требований;
- оценку методики формирования резервов под обесценение финансовых вложений и факторов, влияющих на обесценение денежных требований;
- анализ условий договоров на предмет наличия обязательств обратного выкупа денежных требований.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Свою деятельность Организация начала с 05 июля 2024 года. По этой причине прилагаемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержат данные за соответствующий период прошлого года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Организации за 2024 год, Отчете эмитента за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Организации за 2024 год, Отчет эмитента за 2024 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации. В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2024 год, Отчетом эмитента за 2024 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления

бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность, или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является

ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель Департамента аудита организаций
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 27.04.2024
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

24 марта 2025 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"	по ОКПО	72967676		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	9703184573		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	125375, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	ООО "Интерком-Аудит"				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7729744770		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1137746561787		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.1	Финансовые вложения	1170	2 307 058	-	-
	в том числе:				
	Денежные требования	11701	2 307 058	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 307 058	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.2	Дебиторская задолженность	1230	140 579	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	2 424	-	-
	Расчеты по процентам по денежным требованиям	12302	118 066	-	-
	Прочая задолженность по денежным требованиям	12303	20 089	-	-
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 113 050	-	-
	в том числе:				
	Денежные требования	12401	7 113 050	-	-
4.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 402 374	-	-
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	1 402 374	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	8 656 003	-	-
	БАЛАНС	1600	10 963 061	-	-



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.5	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
4.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	16 445	-	-
	Итого по разделу III	1300	16 455	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.7	Заемные средства	1410	10 798 387	-	-
	в том числе:				
	Основной долг по кредитам	14101	3 098 387	-	-
	Облигации (номинальная стоимость)	14102	7 700 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 798 387	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1510	146 017	-	-
	в том числе:				
	Основной долг по кредитам	15101	7 500	-	-
	Проценты по кредитам	15102	38 340	-	-
	Облигации (НКД)	15103	100 177	-	-
4.9	Кредиторская задолженность	1520	2 202	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	2 202	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	148 219	-	-
	БАЛАНС	1700	10 963 061	-	-

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО),
управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс 1»,
действующий на основании доверенности №04_24 от
01.08.2024г.

24 марта 2025 г.



(подпись)

Пожарская Виктория
Анатольевна
(расшифровка подписи)



Отчет о финансовых результатах
за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"** Форма по ОКУД **0710002**
Идентификационный номер налогоплательщика **Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки** Дата (число, месяц, год) **31 12 2024**
Вид экономической деятельности **по ОКПО 72967676**
Организационно-правовая форма / форма собственности **ИНН 9703184573**
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКВЭД 2 **64.99**
Единица измерения: **в тыс. рублей** по ОКОПФ / ОКФС **12300 16**
по ОКЕИ **384**

Коды		
0710002		
31	12	2024
72967676		
9703184573		
64.99		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
4.10	Проценты к получению	2320	161 968	-
4.11	Проценты к уплате	2330	(138 517)	-
4.12	Прочие доходы	2340	792 085	-
4.13	Прочие расходы	2350	(799 091)	-
4.14	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	16 445	-
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	-
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
4.15	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 445	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
4.16	Совокупный финансовый результат периода	2500	16 445	-
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО),
управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс 1»,
действующий на основании доверенности №04_24 от
01.08.2024г.


(подпись)

**Пожарская Виктория
Анатовна**
(расшифровка подписи)

24 марта 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.

за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.					
Организация Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	Форма по ОКУД		Коды		
	Дата (число, месяц, год)		0710004		
	по ОКПО		31	12 2024	
	ИНН		72967676		
	по ОКВЭД 2		64.99		
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки		по ОКФС		12300	16
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКЕИ		384	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-



Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	-	-	-	-	-	-
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	10	-	-	-	16 445	16 455
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	16 445	16 445
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3317	10	-	-	-	-	10
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	10	-	-	-	16 445	16 455

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-



3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	16 455	-	-



Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации
ООО «СФО Сплит Финанс 1», действующий на основании доверенности
№04_24 от 01.08.2024г.

(подпись)

Пожарская Виктория
Анатолевна
(расшифровка подписи)

Отчет о движении денежных средств
за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2024
72967676		
9703184573		
64.99		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(5 766)	-
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(5 507)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
прочие платежи	4129	(259)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(5 766)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	832 092	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	686 133	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	145 891	-
полученные суммы неустойки по денежным требованиям	4215	68	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(10 228 387)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(10 228 387)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(9 396 295)	-



Наименование показателя	Код	За 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	10 804 435	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	3 105 887	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	10	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	7 698 538	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	10 804 435	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 402 374	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 402 374	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО Сплит Финанс 1», действующий на основании доверенности №04_24 от 01.08.2024г.



Пожарская Виктория
Анатольевна
(расшифровка подписи)

24 марта 2025 г.



ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу на 31 Декабря 2024 года и отчету о финансовых результатах за период за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» (в дальнейшем именуемое также как «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 05 июля 2024г. Основной государственный регистрационный номер – 1247700339688. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9703180385 КПП 770301001.

Краткое наименование Общества: ООО «СФО Сплит Финанс 1»

Местонахождение Общества: Российская Федерация, 125375, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Большой Гнездниковский переулок, д. 1, стр. 2.

Основным видом деятельности, заявленным в ЕГРЮЛ, является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99)

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Общество не имеет штата сотрудников.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

Согласно решения №1 единственного учредителя от 05.07.2024г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО). С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 05.07.2024 г.

Согласно решения №1 единственного учредителя от 05.07.2024г. функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества переданы АКРА РМ (ООО). С АКРА РМ (ООО) заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 05.07.2024 г.

Единоличным исполнительным органом АКРА РМ (ООО) является генеральный директор – Мухин Алексей Сергеевич. Иные исполнительные органы и контрольные органы в АКРА РМ (ООО) отсутствуют.

На основании Решения № 1 единственного участника от 09.09.2024г. Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сплит Финанс 1» в качестве аудитора Общества утверждено ООО «Интерком-Аудит» (ОГРН: 1137746561787, ИНН: 7729744770, член СРО ААС, ОРНЗ 116060874492). Размер вознаграждения по договору на аудит бухгалтерской отчетности за 2024 год составил 180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 20%; других договоров в 2024 и 2025 году Общество с ООО «Интерком-Аудит» не заключало.

Юридический адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Телефон: 74959373451

E-Mail: info@intercom-audit.ru

ООО «Интерком-Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО ААС).



В соответствии с Уставом, Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в форме общества с ограниченной ответственностью, целями и предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее также - денежные требования), приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг. Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29 НК РФ доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб.

Учредителю, Фонду содействия развитию системы кредитования «Базис-6» (ИНН 9705143519, ОГРН 1207700147632), созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

На дату составления отчетности уставной капитал полностью оплачен в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).

Для целей определения уровня существенности информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом установлено:

1. Для раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности существенным признается показатель бухгалтерского учета, если его сумма более 5% от валюты баланса;
2. Существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности изменится более чем на 5%.

Обществом принято решение не создавать по итогам 2024г. резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Общество на конец года подтверждает стоимость финансовых вложений (денежных прав (требований) по кредитным договорам) на основании отчета и писем Сервисного агента.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

В соответствии с п. 37,38 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений (денежных прав (требований) по кредитным договорам), резерв создается исходя из конкретного финансового вложения (конкретного права (требования)). Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

По итогам 2024г. резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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

По итогам 2024г. резерв по сомнительным долгам не создавался.

Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является приобретение денежных требований по кредитам, а также осуществление эмиссии облигаций. В связи с этим Общество осуществляет свою деятельность, не разделяя формируемые доходы и расходы от хозяйственно-экономической деятельности по направлениям бизнеса. На основании вышесказанного Общество не представляет информацию по операционным сегментам согласно ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", считая, что экономическая деятельность осуществляется в рамках одного отчетного сегмента.

Географический сегмент

Общество осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль: на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99), Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса

4.1 По строке 1170 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма в размере 2 307 058 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **11701 «Денежные требования»** по состоянию на 31.12.2024г. в размере 2 307 058 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма приобретенных денежных требований по Рамочному договору купли-продажи (уступки) денежных требований от «09» декабря 2024 года с АО «Яндекс Банк» со сроком погашения свыше 12 мес.

Динамика по строке за период:



Наименование финансового вложения	Остаток на 31.12.2023г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
Денежные требования	0	2 307 058	0	2 307 058
Итого	0	2 307 058	0	2 307 058

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2024г. не создавался.

4.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма 140 579 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12301** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 2 424 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность поставщиков услуг, в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2023г. тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
АКРА РМ (ООО)	0	2 750	356	2 394
АО РСИЦ	0	12	1	11
ООО "Интерфакс - ЦРКИ"	0	29	10	19
Итого	0	2 791	367	2 424

- По строке **12302** «Расчеты по процентам по денежным требованиям» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 118 066 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность заемщиков по начисленным процентам по денежным требованиям по кредитным договорам.

Динамика по строке за период:

Наименование	Остаток на 31.12.2023г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
Расчеты по процентам по денежным требованиям	0	161 889	43 823	118 066
Итого	0	161 889	43 823	118 066

- По строке **12303** «Прочая задолженность по денежным требованиям» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 20 089 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность АО «Яндекс Банк» перед Обществом по перечислению денежных средств в размере: 1. Платежей по портфелю денежных требований в размере - 4 602 тыс. руб.; 2. Платежей по реституции в размере - 15 487 тыс. руб.

По результатам проведенной инвентаризации просроченная задолженность отсутствует.

Резерв по сомнительным долгам на начисленные проценты не формировался, поскольку сервисный агент проводит работу по взаимодействию с Заемщиками и по своевременному сбору платежей в погашение обязательств. Кроме того, при необходимости Банк заключает сделки обратного выкупа, что означает полный выкуп остатков по кредитам с баланса Общества и последующую работу с просроченной задолженностью на балансе Банка.

4.3 По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма в размере 7 113 050 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12401** «Денежные требования» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 7 113 050 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма приобретенных денежных требований по Рамочному договору купли-продажи (уступки) денежных требований от «09» декабря 2024 года с АО «Яндекс Банк» со сроком погашения свыше 12 мес.

Динамика по строке за период:

Наименование финансового вложения	Остаток на 31.12.2023г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
Денежные требования	0	7 113 050	0	7 113 050
Итого	0	7 113 050	0	7 113 050

4.4 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 1 402 374 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12501** «Расчетные счета» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 1 402 374 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств, в разрезе следующих расчетных счетов:

Расчетный счет	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2023г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022г.
Расчетный счет в Банк ВТБ (ПАО)	1 372 092	0	0
Залоговый счет в Банк ВТБ (ПАО)	30 282	0	0
Итого	1 402 374	0	0

Пассивы баланса

4.5 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 10 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражен уставный капитал Общества.

4.6 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 16 445 тыс. руб. отражена прибыль Общества (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.).

4.7 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма в размере 10 798 387 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) в том числе:

- По строке **14101** «Основной долг по кредитам» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 3 098 387 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма основного долга по Договорам о предоставлении кредита СФО20241212002 от «12» декабря 2024г., СФО20241212003 от «12» декабря 2024г. с АО «Яндекс Банк».

Наименование	Остаток на 31.12.2023г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
СФО20241212002	0	2 399 716	0	2 399 716
СФО20241212003	0	698 671	0	698 671

Итого	0	3 098 387	0	3 098 387
--------------	----------	------------------	----------	------------------

Срок погашения по Договорам об открытии кредитной линии СФО20241212002 от «12» декабря 2024г., СФО20241212003 от «12» декабря 2024г. - 4 года с момента заключения договора.
Неиспользованный остаток лимита по состоянию на 31.12.2024г. отсутствует.

- По строке **14102** «Облигации (номинальная стоимость)» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 7 700 000 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена номинальная стоимость по облигациям ГРН 4-01-00850-R от «12» декабря 2024г.

Облигационные займы	Остаток на 31.12.2023г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
4-01-00850-R	0	7 700 000	0	7 700 000
Итого	0	7 700 000	0	7 700 000

Общество разместило облигации ГРН 4-01-00850-R - 12.12.2024 номинальной стоимостью 1 000 руб., в количестве - 7 700 000 шт.

Купонная ставка по облигациям ГРН 4-01-00850-R составляет 25% годовых

Плановая дата погашения облигаций ГРН 4-01-00850-R - 27.12.2028 г.

4.8 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма в размере 146 017 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) в том числе:

- По строке **15101** «Основной долг по кредитам» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 7 500 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма основного долга по Договору о предоставлении кредита СФО20240809001 от «09» августа 2024г. с АО «Яндекс Банк», дата погашения – 31.03.2025 г.

Наименование	Остаток на 31.12.2023г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
СФО20240809001	0	7 500	0	7 500
Итого	0	7 500	0	7 500

- По строке **15102** «Проценты по кредитам» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 38 340 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма процентов по Договорам о предоставлении кредита СФО20240809001 от «09» августа 2024г., СФО20241212002 от «12» декабря 2024г., СФО20241212003 от «12» декабря 2024г. с АО «Яндекс Банк», дата погашения – 31.03.2025 г.

- По строке **15103** «Облигации (НКД)» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 100 177 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена сумма начисленного купонного дохода по облигациям ГРН 4-01-00850-R от «12» декабря 2024г. Дата погашения НКД по облигациям ГРН 4-01-00850-R – 23.01.2025 г.

4.9 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма 2 202 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) в том числе:

- По строке **15201** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма 2 202 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2022г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность перед поставщиками услуг, в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2024г. тыс. руб.	Сумма на 31.12.2023г. тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022г. тыс. руб.
АКРА РМ (ООО)	184	0	0
БАНК ВТБ (ПАО)	840	0	0
НКО АО НРД	1 146	0	0
ООО "РЕГИОН Финанс"	27	0	0
ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА	5	0	0
Итого	2 202	0	0

Динамика по строке за период:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2023г., тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Остаток на 31.12.2024г. тыс. руб.
АКРА РМ (ООО)	0	2 142	1 958	184
БАНК ВТБ (ПАО)	0	840	0	840
НКО АО НРД	0	1 146	0	1 146
ООО "РЕГИОН Финанс"	0	27	0	27
ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА	0	850	845	5
Итого	0	5 005	2 803	2 202

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.10 По строке 2320 «Проценты к получению»

-за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. отражена сумма в размере 161 968 тыс. руб., в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г., тыс. руб.	Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Проценты по денежным требованиям	161 889	0
Неустойка по денежным требованиям	79	0
Итого	161 968	0

-за период Январь - Декабрь 2023г. значение отсутствует.

4.11 По строке 2330 «Проценты к уплате»

-за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. отражена сумма доходов в размере 138 517 тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г., тыс. руб.	Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Начисленные проценты по кредиту	38 340	0
Начисленные расходы по купонам к выплате	100 177	0
Итого	138 517	0

-за период Январь - Декабрь 2023г. значение отсутствует.

4.12 По строке 2340 «Прочие доходы»



-за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. отражена сумма расходов в размере 792 085 тыс. руб.;

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г., тыс. руб.	Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Погашение НВП по денежным требованиям	96 444	0
Погашение ОД по денежным требованиям	695 641	0
Итого	792 085	0

-за период Январь - Декабрь 2023г. значение отсутствует.

4.13 По строке 2350 «Прочие расходы»

-за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. отражена сумма расходов в размере 799 091 тыс. руб.;

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г., тыс. руб.	Сумма за период Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Расходы на домен, хостинг и обслуживание сайта	1	0
Право использования программы для ЭВМ	5	0
Расходы на услуги по изготовлению сертификатов ключей ЭЦП	7	0
Услуги по раскрытию информации	10	0
Расходы на услуги банков	24	0
Услуги ПВО	27	0
Расходы на нотариальные услуги	44	0
Услуги создания сайта	96	0
Услуги аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности	120	0
Госпошлины	235	0
Услуги Расчетного агента	840	0
Расходы на услуги биржи	845	0
Расходы на услуги по обслуживанию выпуска облигаций	1 146	0
Расходы на услуги брокера	1 463	0
Расходы на управление и ведение бух. и нал. учета	2 142	0
Погашение НВП по денежным требованиям	96 444	0
Погашение ОД по денежным требованиям	695 642	0
Итого	799 091	0

-за период Январь - Декабрь 2023г. значение отсутствует.

4.14 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

-за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. прибыль составляет 16 445 тыс. руб.;

-за период Январь - Декабрь 2023г. значение отсутствует.

4.15 По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)»

-за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. прибыль составляет 16 445 тыс. руб.;

-за период Январь - Декабрь 2023г. значение отсутствует.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены специализированный финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

В результате сумма в строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» равна сумме, отраженной в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)».

4.16 По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода»

-за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. прибыль составляет 16 445 тыс. руб.;

-за период Январь - Декабрь 2023г. значение отсутствует.

Сумма, отраженная по строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода», равна сумме, отраженной в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)».

ПБУ 18/02

В связи с тем, что доходы Общества связаны с осуществлением уставной деятельности и не облагаются налогом на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29), в бухгалтерской отчетности налог на прибыль равен нулю, отложенный налог на прибыль также равен нулю, и в бухгалтерском учете не возникают отложенный налоговый актив и временные разницы.

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за 2024 год составила 0 тыс. руб.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО), которая также осуществляет функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества. С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета № б/н от 05.07.2024 года.

Общество является компанией со 100% российским капиталом.

Учредителю, Фонду содействия развитию системы кредитования «Базис-6» (ИНН 9705143519, ОГРН 1207700147632), созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

По результатам проведения мероприятий по установлению бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ в структуре владельцев Общества не выявлены бенефициарные владельцы - физические лица, прямо или косвенно владеющие более чем 25% в уставном капитале или которые имеют возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Единственным участником Общества является Фонд «Базис-6» (ИНН 9705143519, ОГРН 1207700147632), являющийся некоммерческой организацией. Фонды, в свою очередь, в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- 1) не имеют членства (ч. 1 ст. 123.17 ГК РФ, ч. 1 ст. 7 ФЗ «О некоммерческих организациях»);
- 2) учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей (ч. 1 ст. 123.18 ГК РФ, ч. 1 ст. 7 ФЗ «О некоммерческих организациях»).

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Общество не приводит дополнительную информацию, поскольку является эмитентом ценных бумаг, которые в силу п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ освобождены от обязанности вести учет бенефициарных владельцев.

За период с 05.07.2024 по Декабрь 2024 г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. (тыс. руб., в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2024г. (тыс. руб., в том числе НДС)	Срок погашения задолженности на 31.12.2024г. (мес.)	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Фонд «Базис-6»	Контролирует ООО «СФО Сплит Финанс 1» - является единственным участником	Внесение уставного капитала	10	0	-	Нет
АКРА РМ (ООО)	Оказывает значительное влияние	Услуги единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета	2 142	184 (Кредиторская) 2 394 (Дебиторская)	1 мес. (Кредиторская) 4 мес. (Дебиторская)	Нет

С остальными связанными сторонами операции за 05.07.2024 - Декабрь 2024 г. Общество не осуществляло.

За период Январь - Декабрь 2023г. операции отсутствуют.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

По состоянию на 31.12.2024г. согласно информации о выданных гарантиях, в т.ч. о составе и размере предмета залога по облигациям Общества с залоговым обеспечением, раскрытой в ленте новостей и сайте Общества.

Размер предмета залога (залогового обеспечения) по состоянию на 31.12.2024 года составил 10 910 266 098,60 рублей в том числе:

- суммы Денежных требований (включая суммы непогашенного основного долга, начисленных процентов за пользование кредитом, начисленных штрафов и пеней в соответствии с Кредитными договорами): 9 538 173 980,41 рублей.

- суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете: 1 372 092 118,19 рублей.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ОБЩЕСТВА

Цели и виды деятельности Общества ограничены его уставом, в связи с чем Общество не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 3.1 устава Общества. В связи со спецификой деятельности Общества, ключевым риском для Общества является кредитный риск лиц по денежным требованиям по кредитам, которые, приобретены на средства от выдачи кредита.

Кредитный риск.



В силу того, что исполнение обязательств по кредиту происходит за счет поступлений по приобретенным денежным требованиям, к рискам, которые могут повлиять на исполнение Обществом обязательств по кредиту, Общество относит кредитный риск по данным приобретенным денежным требованиям. Кредитный риск по приобретенным денежным требованиям связан с возникновением финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками обязательств перед Обществом в соответствии с условиями кредитных договоров, фактически кредитный риск Общества совпадает с уровнем кредитного риска заемщиков денежным требованиям, по которым приобретены Обществом. Данный риск рассматривается Обществом как низкий, поскольку портфель по денежным требованиям имеет низкое количество просрочек (кредиты с просрочкой 90+ дней) и такие кредиты с просроченной задолженностью могут быть проданы Банку, который осуществляет сервисное обслуживание портфеля.

Изменения процентных ставок.

Процентная ставка по кредиту определена с учетом рыночной конъюнктуры и с учетом процентных ставок по приобретенным денежным требованиям.

В этой связи риски Общества, связанные с изменениями процентных ставок, отсутствуют.

Валютный риск.

У Общества отсутствуют обязательства в валюте, и в этой связи риски отсутствуют.

Влияние инфляции.

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Общества, непосредственно оказать существенное влияние на исполнение Обществом своих обязательств.

Существует риск возможного изменения цен на используемые Обществом услуги сторонних организаций. Общество расценивает данный риск как несущественный.

Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

Оценки и суждения руководства.

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, финансовых вложений, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

Обществом на 31.12.2024 проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, согласно приведенной методики в разделе 3 «Краткое описание и применение учетной политики».

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕНОСТЕЙ ДАТЫ

27.01.2025 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРН 4-01-00850-R купонный доход в размере - 242 627 000,00 руб.

27.02.2025 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРН 4-01-00850-R купонный доход в размере - 163 471 000,00 руб.

Общество приобрело денежные требования по рамочному договору уступки ДКП №756-ЯБ от 09.12.2024г., по соглашению: №5 от 30.01.2025г. в размере - 619 729 834,90 руб.; по соглашению: №6 от 26.02.2025 в размере - 572 940 024,84 руб.; по соглашению: №7 от 28.02.2025г. в размере - 568 893 670,26 руб.

Иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

9. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество планирует осуществлять деятельность непрерывно в течение последующих 12 месяцев и далее. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению его деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в его способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО),
управляющей организации ООО «СФО Сплит
Финанс 1», действующий на основании
доверенности №04_24 от 01.08.2024г.



/ Пожарская В.А.

Дата: 24 марта 2025г.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 22 листов
Е.В. Коротких