Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество Инвесткредит Финанс"

1. Общие сведения об Обществе:

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

Краткое наименование: ООО "СФО ИнвестКредит Финанс".

Юридический адрес: 129090, Москва, Ботанический переулок, дом 5, комн. 17

Дата государственной регистрации: 11.07.2016

Основной государственный регистрационный номер: 1167746649993

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: в период с 01 января по 27 апреля 2020 года в качестве управляющей компании выступало Общество с ограниченной ответственностью «Тринфико Эдвайзерс», ОГРН 1027739631787, юридический адрес: 129090, Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 7, пом. XVII ком. 17

Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс» осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «ИнвестКредит Финанс» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № У-0612-16 от 06 декабря 2016 г.

С 28 апреля 2020 года на основании Протокола внеочередного общего собрания участника Общества от 27 апреля 2020 года и Договора о передаче полномочий ЕИО от 27.04.2020 полномочия единоличного исполнительного органа Общества были переданы ООО «ТПМ УП» (ОГРН 114476432657, юридический адрес 129090, город Москва, переулок Ботанический, дом 5, этаж 5, пом. 17Д, 17А).

Участники Общества по состоянию на 31.12.2020:

- ООО «Т-Капитал», ОГРН 5177746008105, размер доли 99%;
- Ентц Сергей Леонидович, размер доли: 1%

Бенефициарным владельцем ООО «СФО ИнвестКредит Финанс» является Белай Олег Викторович, ИНН 773508674785

ООО "СФО ИнвестКредит Финанс" 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, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

У ООО «СФО ИнвестКредит Финанс» отсутствует штат работников.

У Общества отсутствуют филиалы и представительства.

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета

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

Ведение бухгалтерского и налогового учета ООО «СФО ИнвестКредит Финанс» осуществляется силами Управляющей компании (до 27 апреля 2020 года - ООО «Тринфико Эдвайзерс», с 28 апреля 2020 года – ООО «ТПМ УП).

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 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).

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 ежемесячно 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 так же с учетом текущих и ожидаемых экономических условий.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 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 приобретённого портфеля денежных требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31 декабря 2020 г. составляет

тыс.рублей

№ п/п	*Наименование портфеля*	*2020*		*2019*	
		Номинальная стоимость	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*	*Номинальная стоимость*	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*
1	Портфель прав требования №1	15 419 671	от 13 до 108 месяцев	16 449 583	от 1 до 120 месяцев
2	Портфель прав требования №2	13 235 546	от 13 до 108 месяцев	13 358 624	от 1 до 120 месяцев
3	**Итого финансовые вложения**	**28 655 217**	**-**	**29 808 207**	**-**

Движение финансовых вложений за 2020 год:

тыс.рублей

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2020	537 824	0	(33 667)	504 157
	2019	571 523	0	(33 699)	537 824
Портфель прав требования №2	2020	303 637		(2 797)	300 840
	2019	0	304 223	(586)	303 637
Итого финансовые вложения	2020	**841 461**	**0**	**(36 464)**	**804 997**
	2019	**571 523**	**304 223**	**(34 285)**	**841 461**

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2020 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей. По результатам проверки было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с отсутствием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

По состоянию на 31.12.2020 финансовые вложения находятся в залоге у владельцев облигаций по облигационным выпускам №4-02-00422-R и №4-03-00422-R.

3.2. Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.рублей

Вид дебиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Авансы выданные	2020	101	16 575	(16 625)	51
	2019	235 496	55 501	290 896	101
Начисленные проценты к получению	2020	562 321	62 704	(54 130)	570 895
	2019	443 722	191286	72 687	562 231
Резерв по сомнительным долгам	2020	(485 025)	(20 230)	60 815	(444 440)
	2019	390 477	217 360	122 812	485 025
Задолженность сервисных агентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета общества	2020	6 197	98 333	(97 705)	6 825
	2019	14 545	352 731	361 079	6 197
Прочая дебиторская задолженность	2020	3 072	4 800	(2 383)	5 489
	2019	55	3 863	846	3072
Итого дебиторская задолженность	**2020**	**86 666**	**145 607**	**(93 403)**	**138 820**
	2019	**303 341**	**386 021**	**602 696**	**86 666**

По состоянию на 31.12.2020 года был сформирован резерв по сомнительным долгам на задолженность физических лиц по начисленным процентным доходам 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 и величины просрочки по группам должников.

Резерв по дебиторской задолженности, за исключением указанной выше, по состоянию на 31.12.2020 не формировался.

3.3. Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей

Вид размещения денежных средств	*На 31.12.2019*	*Изменение*	*На 31.12.2020*
На расчетных счетах	44 945	(41 396)	3 549
На залоговом счете	0	80 793	80 793
На брокерском счете		24	24
Итого	**44 945**	**39 421**	**84 366**

Средства на залоговом счете являются обеспечением обязательств Общества по облигационным выпускам №4-02-00422-R и №4-03-00422-R.

У Общества на 31.12.2020 г. отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

По состоянию на 31.12.2020 у Общества открыт залоговый счет в обеспечение обязательств по Решениям о выпуске ценных бумаг 4-02-00422-R и №4-03-00422-R. (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 обоим Решениям и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей указанных в Решениях. Осуществление операций/платежей указанных в Решениях осуществляется после их согласования Представителем владельцев облигаций. 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 2017 году и составляет 100 тыс. рублей.

4.2. Нераспределенная прибыль

В течение 2020 году Обществом были приняты следующие решения о распределения прибыли на общую сумму в 721 765 тыс. рублей:

- 20.01.2020 г. Протокол № 2001/20 внеочередного общего собрания участников Общества;
- 14.08.2020 г. Протокол № 1108/20 внеочередного общего собрания участников Общества;
- 21.12.2020 г. Протокол № 2112/20 внеочередного общего собрания участников Общества

4.3. Долгосрочные заемные средства (1410):

тыс.рублей

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Облигационный выпуск №4-01-0044-R от 29.10.2018	2020	0	0	0	0
	2019	260 000		(260 000)	0
Облигационный выпуск №4-02-0044-R от 17.02.2020	2020		850 000	(442 824)	407 176
	2019	0	0	0	0
Облигационный выпуск №4-03-0044-R от 17.02.2020	2020	0	5 000	0	5 000
	2019	0	0	0	0
Процентный Заем	2020	306 250	0	(306 250)	0
	2019	0	306 250	0	306 250
Проценты по займу	2020	9 137	7 824	(16 961)	0
	2019	0	9 137	0	9 137
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2020**	**315 387**	**862 824**	**(766 035)**	**412 176**
	2019	**260 000**	**315 387**	**(260 000)**	**315 387**

В 2020 году Общество произвело погашение привлечённых целевых займов на приобретение портфелей потребительских кредитов за счет средств, полученных от выпуска облигаций.

В марте 2020 Общество осуществило размещение облигаций со следующими характеристиками выпусков:

- Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 850 000 (Восемьсот пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (всего 16 купонных периодов), размещенные путем открытой 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. №4-02-00422-R от 17.02.2020. Размер процентной ставки по данным облигациям установлен в 10 (десять) %, помимо этого выплачивается Дополнительный доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «А» определяется Расчетным агентом в соответствии с п. 9.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг №4-02-00422-R от 17.02.2020 г.
- Облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным учетом прав класса «Б» в количестве 5 000 (Пять тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 3640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций (всего 40 купонных периодов), размещаемые путем открытой подписки, обязательства по которым исполняются после исполнения обязательств Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А». По каждому из 40 (Сорока) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б». Начиная с купонного периода, следующего за купонным периодом, 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 №4-03-00422-R от 17.02.2020 г.

По состоянию на 31.12.2020 в состав краткосрочных заёмных обязательств включен накопленный купонный доход по облигационным выпускам №4-02-0044-R от 17.02.2020 и №4-03-0044-R от 17.02.2020, подлежащий выплате держателям облигаций в первом квартале 2021 года.

4.4. Кредиторская задолженность (1520):

тыс.рублей

Вид кредиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Задолженность перед поставщиками	2020	72 751	427 846	(478 135)	22 462
	2019	26 373	508 322	(461 944)	72 751
Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2020	16 577	24 389	(5 463)	35 503
	2019	3353	15821	(2597)	16 577
Прочая кредиторская задолженность	2020	12	0	(12)	0
	2019	6	6		12
Итого кредиторская задолженность	2020	**89 340**	**452 235**	**(483 610)**	**57 965**
	2019	**29 732**	**524 149**	**(464 541)**	**89 340**

4.5. Классификация обязательств в соответствии со сроками их погашения:

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 31.12.2019						
Заемные средства	315 387	315 387	-	315 387	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	72 752	72 752	72 752	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	16 588	-	16 588	-	-	-
Итого обязательства	**404 727**	**388 139**	**89 340**	**315 387**	**-**	**-**
По состоянию на 31.12.2020						
Заемные средства	413 179	413 179	1 003	-	-	413 179
Кредиторская задолженность перед поставщиками	22 462	22 462	-	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	35 503	-	-	-	-	-
Итого обязательства	**471 144**	**435 641**	**1 003**	**-**	**-**	**413 179**

5. Отчет о финансовых результатах

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

тыс.рублей

структура выручки	*2020*	*2019*
Проценты по портфелю кредитных требований	62 703	172 576
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения основного долга по портфелю кредитных требований	1 151 680	1 055 783
Итого выручка	**1 214 383**	**1 228 359**

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.

В отчетности за 2020 год была произведена реклассификация расходов. В отчетности все расходы, непосредственно связанные со спецификой деятельности СФО, отражаются в составе управленческих расходов. Таким образом, структура управленческих расходов в 2020 следующая:

тыс.рублей

структура управленческих расходов	*2020*	*2019*
Вознаграждение Управляющей Организации	17 000	18 293
Аренда офиса	136	122
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	392 889	471 935
Внешнее хранение документов и ценностей	9 850	9 068
госпошлины за рассмотрение дел в суде и госпошлины за предъявление заявления о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности в сумме	5 640	92 907
комиссии банка	1 659	8 957
Расходы на организацию выпуска облигаций	5 086	0
Прочие управленческие расходы	2 763	5 785
Итого управленческие расходы	**435 023**	**607 067**

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

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

В отчетности за 2020 год была произведена реклассификация расходов. В отчетности все расходы, непосредственно связанные со спецификой деятельности специализированных финансовых организации, отражаются в составе управленческих расходов. Таким образом, структура прочих расходов в 2020 году следующая:

тыс.рублей

структура прочих расходов	*2020*	*2019*
начисление резерва по сомнительным долгам	20 230	94 548
прочие расходы	0	46
Итого прочие расходы	**20 230**	**94 594**

5.5. Изменение сравнительных показателей:

При формировании бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31.12.2020, для корректного формирования и получения сопоставимых данных был произведен ретроспективный пересчет сравнительных показателей бухгалтерской отчетности по состоянию на 31.12.2019.

Ретроспективный пересчет выполнен по следующим основаниям: в связи с внесением изменений в Учетную политику, связанным с предполагаемым повышением качества информации об объекте

бухгалтерского учета (расходы по госпошлинам и комиссиям банка являются расходами на управление СФО в части расходов по взысканию задолженности). Влияние корректировок на бухгалтерский баланс отсутствует.

Влияние корректировок сравнительных данных отчета о финансовых результатах за 2019 год

тыс.рублей

Наименование статьи	***Код строки***	***За январь – декабрь 2019 г. До корректировки***	***Корректировка***	***За январь – декабрь 2019 г. После корректировки***
Управленческие расходы	2220	505 186	101 881	607 067
Прочие расходы	2350	196 475	(101 881)	94 594

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

тыс.рублей

Состав прочих доходов	***2020***	***2019***
восстановление резерва по сомнительным долгам	60 816	0
Доход от оплаты услуг Общества третьим лицом	0	201
Итого прочие доходы	**60 816**	**201**

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

тыс.рублей

Состав процентов к получению	***2020***	***2019***
проценты, полученные по депозитам	5 284	701
Итого проценты к получению	**5 284**	**701**

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

тыс.рублей

структура процентов к уплате	***2020***	***2019***
проценты по краткосрочному займу	23 500	0
проценты по облигационному займу	54 806	18 894
Проценты по долгосрочному займу	0	9 137
Итого	**78 306**	**28 031**

5.9. 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 2020 году иных доходов у общества не было. Расходы Общества связаны исключительно с уставной деятельностью СФО и не подлежат включению в налоговые регистры по налогу на прибыль.

В связи с чем, текущий налог на прибыль равен нулю, а величина постоянного налогового дохода составила 142 092 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 ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств
- Прочие поступления по текущей деятельности

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

- оплата государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;
- комиссии банков;
- невыясненные и ошибочно зачисленные средства на расчетные счета Общества;
- 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.

При формировании бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31.12.2020, для корректного формирования и получения сопоставимых данных была произведена реклассификация денежных потоков и был произведен ретроспективный пересчет сравнительных показателей бухгалтерской отчетности по состоянию на 31.12.2019.

Ретроспективный пересчет выполнен по следующим основаниям: в связи с внесением изменений в Учетную политику, связанным с предполагаемым повышением качества информации об объекте бухгалтерского учета (состав прочих поступлений по текущей деятельности).

В отчете о движении денежных средств 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, отражаются в составе денежных потоков от текущих операций. Таким образом, состав прочих поступлений от текущих операций (код 4119) следующий:

тыс.рублей

Состав прочих поступлений по текущей деятельности	***2020***	***2019***
Проценты по депозитам	5 284	701
Свернуто суммы невыясненных поступлений, переплат и их возвраты	(3874)	343
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования и взыски ФССП	1 224 967	1 127 205
Итого	**1 226 377**	**1 128 249**

Влияние корректировок на бухгалтерский баланс отсутствует. Влияние корректировок на отчет о финансовых результатах отсутствует. Влияние корректировок на отчет о движении денежных средств за 2019 год следующий:

тыс.рублей

Наименование статьи	***Код строки***	***За январь – декабрь 2019 г. До корректировки***	***Корректировка***	***За январь – декабрь 2019 г. После корректировки***
Денежные потоки от текущих операций				
Поступления - всего, в том числе:	4110	1 044	1 127 205	1 128 249
Прочие поступления	4119	1 044	1 127 205	1 128 249
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(344 210)	1 127 205	782 955
Денежные потоки от инвестиционных операций				
Поступления - всего, в том числе:	4210	1 127 205	(1 127 205)	0
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 127 205	(1 127 205)	0
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	822 982	(1 127 205)	(304 223)

7. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества за период с 01.01.2020г. - 31.12.2020г. являются:

№ п/п	*Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) связанного лица*	*Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)*	*Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанным*	*Дата наступления основания (оснований)*	*Доля участия связанного лица в уставном капитале общества, %*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	**Контролирующие лица:**				
1.1	ООО «Т-Капитал»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, пом. XVII, ком.17М	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	13.11.2017	99%
2	**Ключевой управленческий персонал**				
2.1	ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5	Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п.8 Раздела II ПБУ 11/2008)	06.12.2016-27.04.2020	0 %
2.2	ООО «ТПМ УП»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, этаж 5, пом. 17Д, 17А	Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п.8 Раздела II ПБУ 11/2008)	28.04.2020	0 %
3	**Прочие связанные стороны**				
3.1	Чачина Наталья Александровна	Российская Федерация, г. Москва	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	13.11.2017-26.10.2020	0 %
3.2	Караваев Дмитрий Вадимович	Российская Федерация, г. Москва	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	27.10.2020	0%
3.3.	Балабановский Вадим Юрьевич	Российская Федерация, г. Москва	Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п.8 Раздела II ПБУ 11/2008)	07.03.2019	0%
3.4.	ООО «Синергия финанс»	127549, Г. Москва, ш Алтуфьевское, 60 1 пом I Ком 31	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	26.04.2019	0%
3.5.	АО "ФАСП"	115114,г. Москва, набережная Дербеневская, дом 11, этаж 3, комната А314,	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	23.01.2018	0%
3.6	ООО «СФО Ф-Капитал»	129090, г Москва, пер Ботанический, 5, этаж 5 пом.17а РМ 1	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	29.08.2019	0%

3.7	ООО «СФО Т-Финанс»	129090, г Москва, пер Ботанический, 5 / этаж 5, пом 17Д	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	16.04.2020	0%
3.8	ООО "СФО ПРИМА-ФИНАНС"	129090, г Москва, пер Ботанический, 5, этаж 5, пом. 17д, РМ 6	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	18.06.2020	0%
3.9	ООО "СФО ТРФ-1"	129090, г Москва, пер Ботанический, 5, помещение XV, комн. 17д, РМ 1	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	08.06.2020	0%
3.10	ООО "СФО АЛЬТА"	129090, г Москва, пер Ботанический, 5, этаж 5, пом. 17д, Рм7	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	18.09.2020	0%
3.11	ФОНД "ПРОГРЕСС-1"	129090, г Москва, пер Ботанический, 5, эт/пом/ком 5/XV/17г	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	18.08.2020	0%

8. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2018	220 000-	2 833	0	**222 833**
Поступило	-	663 252	18 293	**681 545**
Погашено	(220 000)	(599 866)	(18 000)	**(837 866)**
На 31.12.2019	0	66 219	293	**66 512**
Поступило	-	323 647	21 000	**344 647**
Погашено	-	(377 071)	(19 793)	**(396 864)**
На 31.12.2020	0	12 795	1 500	**14 296**
Займы полученные				
На 31.12.2018	0	0	0	**0**
Поступило	-	-	-	**-**
Погашено	-	-	-	**-**
На 31.12.2019	0	0	0	**0**
Поступило	2 725	-	-	**2 725**
Погашено	(8)	-	-	**(8)**
На 31.12.2020	2 717	0	0	**2 717**
Прочие операции (перечисление собранных средств Цедентом по договору цессии)				
На 31.12.2018	0	0	0	**0**
Поступило	194 207	1 062	-	**195 269**
Погашено	(190 911)	(1 062)	-	**(191 973)**
На 31.12.2019	3 296	0	-	**3 296**
Поступило	71 781	2 023	-	**73 804**
Погашено	(71 167)	(2 023)	-	**(73 190)**
На 31.12.2020	3 910	0	-	**3 910**

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	2020			2019		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Процентный расход по займам	9	-	-	-	-	-
Услуги сервисного агента	-	299 048	-	-	355 982	-
Вознаграждение за управление	-	-	21 000	-	-	18 293
ИТОГО:	**9**	**299 048**	**21 000**	**-**	**355 982**	**18 293**

9. 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 выпущенным облигациям и исполнением своим текущих обязательств перед поставщиками и сервисными агентами.

Кроме того портфель потребительских кредитов диверсифицирован, и количество должников – более 1 млн. человек.

Развитие компетенций по судебной работе у коллекторского агентства АО «ФАСП», доработка собственного программного обеспечения АО «ФАСП» для технологичной подачи заявлений в суды позволяет минимизировать риск ограничения по объемам подготовки судебных приказов и заявлений в суды, также минимизирует риск отставания мощностей юридической компании «Созидание и Развитие» (подача заявлений в суд по просроченной задолженности).

Общество участвует в судебных процессах, но по отдельности они не оказывают существенного влияния на деятельность компании.

Риски, связанные с возможной ответственностью Общества по долгам дочерних обществ Общества, отсутствуют в связи с тем, что у Общества отсутствуют дочерние общества. У Общества отсутствуют риски ответственности по долгам третьих лиц, поскольку Общество не предоставлял обеспечение в отношение обязательств третьих лиц.

В обозримой перспективе присутствуют риски, связанные с изменением налогового законодательства, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Общества. Однако такие риски, по мнению Общества, незначительны.

Законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Несмотря на то, что Российская Федерация не является страной прецедентного права, правовые позиции, высказываемые высшими судебными инстанциями, фактически имеют существенное значение для применения налогового законодательства налоговыми инспекциями и судами. Соответствующие правовые позиции судов в некоторых случаях непоследовательны и противоречивы.

Общество не исключает увеличение налоговой нагрузки, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых

налогов и общих подходов законодательных и правоприменительных органов к тем или иным вопросам налогообложения.

Дополнительные риски для Общества могут возникнуть в связи с прекращением действия положений, предусматривающих изъятие поступлений Общества от его уставной деятельности из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций (подп. 29 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая)).

Риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом отсутствует, т.к. Общество не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг. У Общества отсутствуют клиенты.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Общества не влияют. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Поскольку Общество осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации на российском рынке может оказать негативное влияние на деятельность Общества.

Кроме того, социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

− Экономические санкции, вводимые США, странами Европейского союза и другими странами против Российской Федерации;
− Колебания валютного курса рубля;
− Экономическая нестабильность;
− Политическая и государственная нестабильность;
− Недостаточная развитость российской банковской системы;
− Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России;
− Колебания в мировой экономике;
− Существенное падение цен на нефть, уголь и другие ресурсы;
− Продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля;
− Снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
− Рост инфляции.

10. Информация по сегментам

В 2020 году руководством Общества, принимающим операционные решения, деятельность организации, рассматривается как единый операционный сегмент по взысканию задолженности по приобретенным правам требования.

11. События после отчетной даты

События после отчетной даты, подлежащие раскрытию Обществом в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год, отсутствуют.

12. Прочее

В течение 2020 г. Обществом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2020 году Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор ООО «ТПМ УП» Управляющей компании
ООО «СФО ИнвестКредит Финанс»

Балабановский В.Ю.

31.03.2021