Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 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: ООО «ТПМ УП» (ОГРН 114476432657, юридический адрес 129090, город Москва, переулок Ботанический, дом 5, этаж 5, пом. 17Д, 17А).

ООО «ТПМ УП» осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «ИнвестКредит Финанс» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 27.04.2020.

Участники Общества по состоянию на 31.12.2021:

- 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.

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

Общество создает резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. В бухгалтерской отчетности сформированные резервы отражаются 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 также 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 2021 г. составляет

тыс.рублей

№ п/п	*Наименование портфеля*	*2021*		*2020*	
		Номинальная стоимость	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*	*Номинальная стоимость*	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*
1	Портфель прав требования №1	14 594 082	От 13 до 96 месяцев	15 419 671	от 13 до 108 месяцев
2	Портфель прав требования №2	12 960 885	От 13 до 96 месяцев	13 235 546	от 13 до 108 месяцев
3	**Итого финансовые вложения**	**27 554 967**		**28 655 217**	**-**

Движение финансовых вложений за 2021 год:

тыс.рублей

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2021	504 157	0	(26 993)	477 164
	2020	537 824	0	(33 667)	504 157
Портфель прав требования №2	2021	300 840	0	(6 243)	294 597
	2020	303 637		(2 797)	300 840
Итого финансовые вложения	2021	**804 997**		**(33 236)**	**771 761**
	2020	**841 461**	**0**	**(36 464)**	**804 997**

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2021 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей. По результатам проверки было принято решение создавать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с наличием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

тыс.рублей

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2021	0	32 208	0	32 208
	2020	0	0	0	0
Портфель прав требования №2	2021	0	24 782	0	24 782
	2020	0	0	0	0
Итого сумма резерва	2021	**0**	**56 990**		**56 990**
	2020	**0**	**0**	**0**	**0**

По состоянию на 31.12.2021 финансовые вложения находятся в залоге у владельцев облигаций по облигационному выпуску №4-03-00422-R.

3.2. Прочие внеоборотные активы (код 1190):

В составе прочих внеоборотных активов отражены права пользования программами для ЭВМ сроком использования более 12 месяцев с отчетной даты.

3.3. Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.рублей

Вид дебиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Авансы выданные	2021	51	5 345	5 365	31
	2020	101	16 575	(16 625)	51
Начисленные проценты к получению	2021	570 895	81 873	(103 229)	549 539
	2020	562 321	62 704	(54 130)	570 895
Резерв по сомнительным долгам	2021	(444 440)	(879)	(46 270)	(399 049)
	2020	(485 025)	(20 230)	60 815	(444 440)
Задолженность сервисных агентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета	2021	6 825	60 445	62 966	4 304
	2020	6 197	98 333	(97 705)	6 825

общества					
Прочая дебиторская задолженность	2021	5 489	12 545	8 859	9 175
	2020	3 072	4 800	(2 383)	5 489
Итого дебиторская задолженность		**138 820**	**159 329**	**(72 309)**	**164 000**
	2020	**86 666**	**145 607**	**(93 403)**	**138 820**

По состоянию на 31.12.2021 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 31.12.2021 не формировался.

3.4. Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей

Вид размещения денежных средств	*На 31.12.2020*	*Изменение*	*На 31.12.2021*
На расчетных счетах	3 549	11 818	15 367
На залоговом счете	80 793	(19 975)	60 818
На брокерском счете	24	0	24
Итого	**84 366**	**(8 157)**	**76 209**

Средства на залоговом счете являются обеспечением обязательств Общества по облигационному выпуску №4-03-00422-R.

У Общества на 31.12.2021 г. отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства, которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

По состоянию на 31.12.2021 у Общества открыт залоговый счет в обеспечение обязательств по Решению о выпуске ценных №4-03-00422-R. (далее – Решение). 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 Решению и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей, указанных в Решении. Осуществление операций/платежей, указанных в Решении 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.

3.5. Прочие оборотные активы (код 1260):

В составе прочих оборотных активов отражены права пользования программами для ЭВМ сроком использования менее 12 месяцев с отчетной даты.

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 2021 году Общество не принимало решений о распределения прибыли.

4.3. Долгосрочные заемные средства (1410) и краткосрочные заёмные средства (1510) *:

тыс.рублей

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Облигационный выпуск №4-02-0044-R от 17.02.2020	2021	407 176	0	(407 176)	0
	2020		850 000	(442 824)	407 176
Облигационный выпуск №4-03-0044-R от 17.02.2020	2021	5 000	0	0	5 000
	2020	0	5 000	0	5 000
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2021**	**412 176**	**0**	**(407 176)**	**5 000**
	2020	**315 387**	**862 824**	**(766 035)**	**412 176**

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. По состоянию на 31.12.2021 Облигации класса «А» полностью погашены.
- 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 31.12.2021 в состав краткосрочных заёмных обязательств включен накопленный купонный доход по облигационному выпуску №4-03-0044-R от 17.02.2020, подлежащий выплате держателям облигаций в первом квартале 2022 года.

тыс.рублей

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Проценты по облигационному выпуску №4-02-0044-R от 17.02.2020	2021	1 003	52 573	(53 576)	0
	2020	0	54 791	(53 788)	1 003
Проценты по облигационному выпуску №4-03-0044-R от 17.02.2020	2021	0	326 805	(326 804)	1
	2020		15	(15)	
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2021**	**1 003**	**379 378**	**(380 380)**	**1**
	2020	**0**	**54 806**	**(53 803)**	**1 003**

4.4. Кредиторская задолженность (1520):

тыс.рублей

Вид кредиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Задолженность перед поставщиками	2021	22 462	345 806	(308 002)	60 266
	2020	72 751	427 846	(478 135)	22 462
Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2021	35 503	38 489	(2 991)	71 001
	2020	16 577	24 389	(5 463)	35 503
Прочая кредиторская задолженность	2021	0	0	0	0
	2020	12	0	(12)	0
Итого кредиторская задолженность	2021	**57 965**	**384 295**	**(310 993)**	**131 267**
	2020	**89 340**	**452 235**	**(483 610)**	**57 965**

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 31.12.2020						
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**
По состоянию на 31.12.2021						
Заемные средства	5 001	5 001	1	-	-	5 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками	60 266	60 266	60 266	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	71 001	-	-	-	-	-
Итого обязательства	**136 268**	**65 267**	**60 267**	**-**	**-**	**5 000**

5. Отчет о финансовых результатах

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

тыс.рублей

структура выручки	*2021*	*2020*
Проценты по портфелю кредитных требований	17 615	62 703
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения основного долга по портфелю кредитных требований	1 102 424	1 151 680
Итого выручка	**1 120 039**	**1 214 383**

5.2. В составе **себестоимости продаж** (код 2120 Отчета о финансовых результатах) отражена фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования.

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

тыс.рублей

структура управленческих расходов	*2021*	*2020*
Вознаграждение Управляющей Организации	19 440	17 000
Аренда офиса	151	136
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	319 564	392 889
Внешнее хранение документов и ценностей	3 139	9 850
госпошлины за рассмотрение дел в суде и госпошлины за предъявление заявления о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности в сумме	88 730	5 640
комиссии банка	2 549	1 659
Расходы на организацию выпуска облигаций	0	5 086
Прочие управленческие расходы	2 037	2 763
Итого управленческие расходы	**435 610**	**435 023**

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:

тыс.рублей

структура прочих расходов	*2021*	*2020*
начисление резерва по сомнительным долгам	57 870	20 230
прочие расходы	20	0
Итого прочие расходы	**57 890**	**20 230**

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

тыс.рублей

Состав прочих доходов	*2021*	*2020*
восстановление резерва по сомнительным долгам	46 270	60 816
Списание кредиторской задолженности в связи с истечением сроков исковой давности	449	0
Итого прочие доходы	**46 719**	**60 816**

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

тыс.рублей

Состав процентов к получению	*2021*	*2020*
проценты, полученные по депозитам	1 037	5 284
Итого проценты к получению	**1 037**	**5 284**

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

тыс.рублей

структура процентов к уплате	*2021*	*2020*
проценты по краткосрочному займу	0	23 500
проценты по облигационному займу	379 377	54 806
Итого	**379 377**	**78 306**

5.8. Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет льготу по налогу на прибыль, установленную пп. 29 п.1 ст 251 НК РФ, освобождающую от налогообложения налогом на прибыль организаций доходы специализированных финансовых организации от уставной деятельности.

В 2021 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 52 337 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.

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	*2021*	*2020*
Проценты по депозитам	1 037	5 284
Свернуто суммы невыясненных поступлений, переплат и их возвраты	(2 093)	(3874)
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования и взыски ФССП	1 178 517	1 224 967
Итого	**1 177 461**	**1 226 377**

7. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества за период с 01.01.2021г. - 31.12.2021г. 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%
1.2	Белай Олег Викторович	Российская Федерация, г. Москва	Бенефициарный владелец	13.11.2017	0%
2	**Ключевой управленческий персонал**				
2.1	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	Караваев Дмитрий Вадимович	Российская Федерация, г. Москва	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	27.10.2020-21.12.2021	0%
3.2	Белай Олег Викторович	Российская Федерация, г. Москва	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	22.12.2021	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)	08.06.2020-14.01.2021	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%
3.12	ООО «АКР»	129090, г Москва, пер Ботанический, 5, этаж 5 пом. XV Ком 17К	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	01.03.2021	0%

8. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2019	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	**14 295**
Поступило	-	233 998	19 440	**253 438**
Погашено	-	(204 582)	(19 440)	**(224 022)**
На 31.12.2021	-	42 211	1 500	**43 711**
Займы полученные				
На 31.12.2019	2 725	-	-	**2 725**
Поступило	(8)	-	-	**(8)**
Погашено	2 717	0	0	**2 717**
На 31.12.2020	0	0	0	**0**
Поступило	-	-	-	-
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2021	-	-	-	-
Прочие операции (перечисление собранных средств Цедентом по договору цессии)				
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**
Поступило	37 669	-	-	**37 669**
Погашено	(38 410)	-	-	**(38 410)**
На 31.12.2021	3 169	-	-	**3 169**

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	2021			2020		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Процентный расход по займам	-	-	-	9	-	-
Услуги сервисного агента	-	233 998	-	-	299 048	-
Вознаграждение за управление	-	-	19 440	-	-	21 000
ИТОГО:	**-**	**233 998**	**19 440**	**9**	**299 048**	**21 000**

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 2021 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 2021 год, отсутствуют.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Компания внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

12. Прочее

В течение 2021 г. Обществом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2021 году Обществом совместной деятельности не велось.

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

Балабановский В.Ю.

18.03.2022