Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (далее – Общество, ООО «СФО 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 компания (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 компания: 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.

Участниками Общества в 2023 – 2024 года являлись:

Период	Участник	Доля владения	Период владения
2024	ФОНД "КАПИТАЛ"	100%	с 30.05.2024
2024	ООО «Т-Капитал» 99%;	99%	с 13.11.2017 по 29.05.2024
2024	Ентц Сергей Леонидович	1%	с 11.12.2018 по 29.05.2024
2023	ООО «Т-Капитал» 99%;	99%	с 13.11.2017
2023	Ентц Сергей Леонидович	1%	с 11.12.2018

Бенефициарными владельцами в 2023 - 2024 годах были

Период	Бенефициарный владелец	Период владения
2024	Бенефициарный владелец отсутствует	С 30.05.2024
2024	Белай О.В.	С 25.12.2023 по 29.05.2024
2023	Марсий А.Ж.	12.07.2022 – 26.05.2023
2023	Воронков А.А.	26.05.2023 – 25.12.2023

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 – ООО «ТПМ УП».

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

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 ежеквартально формирует резерв по сомнительным долгам на сумму дебиторской задолженности по начисленным текущим процентам по приобретенным правам требования по кредитным договорам исходя из модели прогнозных денежных потоков, которая рассчитывается как исходя из ожидаемых поступлений, так и из фактически поступивших денежных средств. Модель прогнозных денежных потоков рассчитывается исходя из доступных статистических данных, оценки состава и качества задолженности, исторических данных о погашении задолженности, а также с учетом текущих и ожидаемых экономических условий.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (п. 4 ст.807 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся депозиты до востребования и остатки денежных средств на брокерских счетах.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов, в том числе должникам по правам требования, при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

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 2024 г. и 31 декабря 2023 г. составляет

тыс.рублей

№ п/п	*Наименование портфеля*	*2024*		*2023*	
		Номинальная стоимость	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*	*Номинальная стоимость*	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*
1	Портфель прав требования №1	11 745 720	От 13 до 60 месяцев	13 377 004	От 13 до 72 месяцев
2	Портфель прав требования №2	10 215 762	От 13 до 60 месяцев	12 167 823	От 13 до 72 месяцев
3	**Итого финансовые вложения**	**21 961 482**		**25 544 827**	

Движение финансовых вложений за 2024 и 2023 года:

тыс.рублей

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2024	437 371	0	(53 335)	384 036
	2023	455 309	0	(17 938)	437 371
Портфель прав требования №2	2024	276 571	1	(44 371)	232 201
	2023	285 119	0	(8 548)	276 571
Итого финансовые вложения	2024	**713 942**	**1**	**(97 706)**	**616 237**
	2023	**740 428**	**0**	**(26 486)**	**713 942**

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2024 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей. По результатам проверки было принято решение создавать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с наличием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

тыс.рублей

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2024	(54 954)	(12 457)	38 313	(29 098)
	2023	(43 603)	(11 351)	0	(54 954)
Портфель прав требования №2	2024	(49 073)	(10 976)	37 359	(22 690)
	2023	(37 506)	(11 567)	0	(49 073)
Итого сумма резерва	2024	**(104 027)**	**(23 433)**	**75 672**	**(51 788)**
	2023	**(81 109)**	**(22 918)**	**0**	**(104 027)**

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых вложений за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений.

тыс.рублей

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Начислен резерв*	*Погашено прав требований*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2024	382 417	25 856	(53 335)	354 938
	2023	411 706	(11 351)	(17 938)	382 417
Портфель прав требования №2	2024	227 498	26 383	(44 370)	209 511
	2023	247 613	(11 567)	(8 548)	227 498
Итого финансовые вложения	2024	**609 915**	**52 239**	**(97 705)**	**564 449**
	2023	**659 319**	**(22 918)**	**(26 486)**	**609 915**

В течение 2024 года произошло списание части стоимости портфелей прав требований в отношении нереальных к взысканию долгов за счет ранее сформированного резерва под обесценение финансовых вложений на общую сумму в 75 762 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 финансовые вложения находятся в залоге у владельцев облигаций по облигационному выпуску №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	2024	179	36 443	(35 965)	657
	2023	574	2 679	(3 074)	179
Начисленные процентные доходы к получению, в том числе суммы госпошлин, присужденных судом	2024	513 691	18 540	(80 539)	451 692
	2023	542 349	24 913	(53 571)	513 691
Резерв по сомнительным долгам	2024	(347 864)	(1 147)	62 511	(286 500)
	2023	(373 487)	(18 274)	43 897	(347 864)
Задолженность сервисных агентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета общества	2024	436	15 465	(15 318)	583
	2023	2 354	17 590	(19 508)	436
Средства для выплаты дополнительного дохода владельцам облигаций	2024	0	41 064	0	41 064
	2023	0	0	0	
Прочая дебиторская задолженность	2024	13 099	10 736	(13 298)	10 537
	2023	14 923	8 983	(10 807)	13 099
Итого дебиторская задолженность	**2024**	**179 541**	**121 101**	**(82 609)**	**218 033**
	2023	**186 713**	**35 891**	**(43 063)**	**179 541**

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года был сформирован резерв по сомнительным долгам на:

- сумму задолженности физических лиц по начисленным процентным доходам и присужденным судом сумм госпошлин за период с даты приобретения прав требований по кредитным договорам в разрезе каждого из портфелей. Размер резервов был рассчитан исходя из анализа фактически поступивших денежных средств по соответствующему портфелю;
- сумму взысков ФССП в размере 100% суммы задолженности;
- иную задолженность, имеющую признаки обесценения.

В течение 2024 года произошло списание сумм начисленные процентных доходов к получению, в том числе суммы госпошлин, присужденных судом, а также взысков ФССП и прочей дебиторской задолженности, превышающей трехлетний период с даты возникновения, за счет ранее сформированного резерва по сомнительным долгам на общую сумму в 45 556 тыс. рублей.

3.3. Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей

Вид размещения денежных средств	*На 31.12.2023*	*Изменение*	*На 31.12.2024*
На расчетных счетах	3 578	(752)	2 826
На залоговом счете	78 324	(42 305)	36 019
На брокерском счете	24	0	24
Итого	**81 926**	**(43 057)**	**38 869**
Вид размещения денежных средств	*На 31.12.2022*	*Изменение*	*На 31.12.2023*
На расчетных счетах	461	3 117	3 578
На залоговом счете	84 392	(6 068)	78 324
На брокерском счете	24	0	24
Итого	**84 877**	**(2 951)**	**81 926**

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года средства на залоговом счете являются обеспечением обязательств Общества по облигационному выпуску №4-03-00422-R.

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, только 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 2023 и 2024 годов 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 №4-03-00422-R от 17.02.2020	2024	5 000	0	0	5 000
	2023	5 000	0	0	5 000
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2024**	**5 000**	**0**	**0**	**5 000**
	2023	**5 000**	**0**	**0**	**5 000**

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

- Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом 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 41 купонный период, с 12.01.2023 – 100 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 100 (ста) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б». Начиная с купонного периода, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А», помимо Минимального купонного дохода выплачивается переменный процентный (купонный) доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг №4-03-00422-R от 17.02.2020 г. и Изменениям к нему.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 в состав краткосрочных заёмных обязательств включен накопленный купонный доход по облигационному выпуску №4-03-00422-R от 17.02.2020, подлежащий выплате держателям облигаций в январе 2025 года.

тыс.рублей

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Проценты по облигационному выпуску №4-03-00422-R от 17.02.2020	2024	3	535 657	(535 656)	4
	2023	1	750 760	(750 758)	3
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2024**	**3**	**535 657**	**(535 656)**	**4**
	2023	**1**	**750 760**	**(750 758)**	**3**

4.4. Кредиторская задолженность (1520):

тыс.рублей

Вид кредиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Задолженность перед поставщиками	2024	13 450	195 619	(184 883)	24 186
	2023	30 482	203 422	(220 454)	13 450

Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2024	112 892	31 644	(17 880)	126 656
	2023	99 294	48 728	(35 130)	112 892
Прочая кредиторская задолженность	2024	174	1 221 229	(1 221 229)	174
	2023	431	1 582 821	(1 583 078)	174
Итого кредиторская задолженность	**2024**	**126 516**	**1 448 492**	**(1 423 992)**	**151 016**
	2023	**130 207**	**1 834 971**	**(1 838 662)**	**126 516**

4.5. Классификация обязательств в соответствии со сроками их погашения:

тыс.рублей

Вид обязательства	Остаток по состоянию на отчетную дату	Контрактная величина платежа	До года	Более 1 года и менее 2-х лет	Более 2-х лет и менее 3-х лет	Более 3-х лет
По состоянию на 31.12.2023						
Заемные средства	5 003	5 003	3	-	-	5 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13 450	13 450	13 450	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	113 066	-	-	-	-	-
Итого обязательства	**131 519**	**18 453**	**13 453**	**-**	**-**	**5 000**
По состоянию на 31.12.2024						
Заемные средства	5 004	5 004	4	-	-	5 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками	24 186	24 186	24 186	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	126 830	-	-	-	-	-
Итого обязательства	**156 020**	**29 190**	**24 190**	**-**	**-**	**5 000**

4.6. Оценочные обязательства (1540):

По состоянию на 31.12.2024 в составе оценочных обязательств отражен резерв на выплату дополнительного дохода по облигационному выпуску №4-03-00422-R от 17.02.2020, подлежащий выплате держателям облигаций в январе 2025 года.

5. Отчет о финансовых результатах

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

тыс.рублей

структура выручки	***2024***	***2023***
Процентный доход по портфелю кредитных требований, включая штрафы и госпошлины, присужденные судом	2 224	2 189
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения приобретенных прав требования по портфелю кредитных требований	707 236	911 706
Итого выручка	**709 460**	**913 895**

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	***2024***	***2023***
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	(167 884)	(171 401)
госпошлины за рассмотрение дел в суде и госпошлины за предъявление заявления о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности в сумме	(41 178)	(3)
Вознаграждение Управляющей компании	(18 000)	(19 000)
Внешнее хранение документов и ценностей	(7 385)	(7 469)
комиссии банка	(628)	(518)
Аренда офиса	(214)	(187)
Прочие управленческие расходы	(1 792)	(1 642)
Итого управленческие расходы	**(237 081)**	**(200 220)**

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

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

тыс.рублей

Состав процентов к получению	*2024*	*2023*
проценты, полученные по депозитам	4 280	3 717
Итого проценты к получению	**4 280**	**3 717**

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

тыс.рублей

структура процентов к уплате	*2024*	*2023*
проценты по облигационному займу	(576 721)	(750 760)
Итого проценты к уплате	**(576 721)**	**(750 760)**

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

тыс.рублей

Состав прочих доходов	*2024*	*2023*
восстановление резерва по сомнительным долгам	16 955	38 405
Списание кредиторской задолженности в связи с истечением сроков исковой давности	14 825	7 180
Итого прочие доходы	**31 780**	**45 585**

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

тыс.рублей

структура прочих расходов	*2024*	*2023*
формирование резерва по сомнительным долгам и резерва под обесценение финансовых вложений	(24 581)	(41 192)
прочие расходы	(700)	(382)
Итого прочие расходы	**(25 281)**	**(41 574)**

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 2023 и 2024 годах 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.

По итогам 2023 года и 2024 года Обществом получен убыток в связи с чем величина постоянного налогового расхода составила – 10 067 тыс. рублей и 29 833 тыс. рублей, соответственно.

6. Отчет о движении денежных средств

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

- Проценты по депозитам к получению
- Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств
- Прочие поступления по текущей деятельности
- Свернуто оплата и возврат ранее оплаченных государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;

тыс.рублей

Состав прочих поступлений по текущей деятельности	*2024*	*2023*
Проценты по депозитам	4 321	4 186
Свернуто суммы невыясненных поступлений, переплат и их возвраты, в том числе ранее полученных переплат и невыясненных поступлений	(2 817)	(17 282)
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования и взыски ФССП	759 089	975 160
Возврат ранее оплаченных государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников	0	3 764
Итого	**760 593**	**965 829**

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

- Свернуто 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.

тыс.рублей

Состав прочих платежей по текущей деятельности	*2024*	*2023*
Комиссии банка	(628)	(518)
Свернуто оплат и возврат ранее оплаченных государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников	(41 113)	0
Прочие платежи	(180)	(281)
Итого	**(41 921)**	**(799)**

7. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2022	-	2 407	500	**2 907**
Поступило	-	15 797	19 000	**34 797**
Погашено	-	(15 630)	(18 000)	**(33 630)**
На 31.12.2023	-	2 574	1 500	**4 074**
Поступило	-	1 931	18 240	**20 171**
Погашено	-	(4 505)	(19 740)	**(24 245)**
На 31.12.2024	-	0	0	**0**

В отчетном периоде резервы по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами не формировались, списаний задолженности не осуществлялось. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают только краткосрочные вознаграждения. Иные вознаграждения отсутствуют.

Отчет о финансовых результатах

тыс.рублей

Вид дохода/ расхода	2024			2023		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Услуги сервисного агента	-	(1 931)	-	-	(15 797)	-
Вознаграждение за управление	-	-	(18 000)	-	-	(19 000)
Консультационные услуги	-	-	(240)	-	-	-
ИТОГО:	**-**	**(1 931)**	**(18 240)**	**-**	**(15 797)**	**(19 000)**

Отчет о движении денежных средств

тыс.рублей

Вид движения денежных средств	*2024*	*2023*
Поступления - всего, в том числе:	**760 593**	**965 829**
Прочие поступления, в том числе:	760 593	965 829
Участники	*0*	*2 204*
Платежи - всего, в том числе:	**(803 650)**	**(968 780)**
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(185 009)	(217 223)
Прочие связанные стороны	*(4 505)*	*(15 630)*
КУП	*(19 740)*	*(18 000)*

8. Риски, связанные с реализацией проекта

Общество придерживается консервативной политики в области управления рисками. Общество в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.

Риски, характерные для деятельности:

- Стратегические риски
- Кредитные риски
- Риски собственной (балансовой) ликвидности
- Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства и выполнением договорных обязательств
- Репутационные риски (риски потери деловой репутации Компании)
- Страновые риски

В случае негативного влияния на Общество последствий реализации одного или нескольких перечисленных выше рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии законодательству Российской Федерации. При принятии стратегических решений Общество привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Общество оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

С целью минимизации риска, связанного с неполучением запланированной выручки/сумм в счет погашения задолженности физлиц, Общество ведет судебную работу, с тем чтобы увеличить объем поступлений от Федеральной службы судебных приставов, и контролировать денежные потоки, в объемах достаточных для исполнения своих обязательств по 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.

9. Информация по сегментам

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

10. События после отчетной даты

События после отчетной даты, подлежащие раскрытию Обществом в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год, отсутствуют.

11. Прочее

В течение 2024 г. Обществом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2024 году Обществом совместной деятельности не велось.

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

Балабановский В.Ю.

13.03.2025