

## ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу на 31 Декабря 2024г. и отчету о финансовых результатах за 2024г.

### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Кредитные решения» (в дальнейшем именуемое также как Общество или СФО) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12.11.2019 г. Основной государственный регистрационный номер – 1197746657800. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9705138621, код постановки на учет 771401001.

Юридический адрес Общества: 125284, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хорошевский, Хорошёвское ш, д. 32А, помещ. 1/6

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

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

Согласно Решению единственного учредителя № 8 от 14.09.2022 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АО «СОЛИД Менеджмент». С АО «СОЛИД Менеджмент» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 15.09.2022 г.

Согласно Решению единственного учредителя № 8 от 14.09.2022 г. специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является АО «СОЛИД Менеджмент». С АО «СОЛИД Менеджмент» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 15.09.2022 г.

Единоличным исполнительным органом АО «СОЛИД Менеджмент» является генеральный директор – Быкова Юлия Юрьевна. Иные исполнительные органы и контрольные органы в АО «СОЛИД Менеджмент» отсутствуют.

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Кредитные решения» является специализированным обществом, созданным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. (с изменениями и дополнениями) (далее - «Закон об ООО»), Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. (с изменениями и дополнениями) (далее - «Закон о рынке ценных бумаг») и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Целями и предметом деятельности Общества являются приобретение ценных бумаг, денежных требований по кредитным договорам и договорам займа, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах, приобретение драгоценных металлов, предоставление займов, заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

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

## 2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах в том периоде, к которому относятся.

Эмиссия облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (п. 4 ст. 807 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных или краткосрочных займов Общества в зависимости от срока погашения.

Основная сумма обязательства, полученная от выпуска облигаций, отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций в сумме, указанной в решении.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по облигациям

В соответствии с п. 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты по облигациям (купонный доход) отражаются Обществом в составе прочих расходов: по фиксированной ставке - равномерно (ежемесячно) исходя из величины купона, начисленного за купонный период, дополнительный доход - на дату его возникновения в течение срока обращения облигаций в соответствии с эмиссионной документацией и отчетами Расчетного агента.

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

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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

По итогам 2024г. и 2023 г. резерв по сомнительным долгам не создается.

В соответствии с п. 37,38 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв под обесценение

финансовых вложений создается исходя из конкретного финансового вложения. Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений, по которым произошло устойчивое снижение стоимости. По итогам 2024г. и 2023 г. резерв под обесценение финансовых вложений не создается.

#### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и (или) со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев. Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

#### Изменения в учетной политике на 2024 год

В 2024 году изменения в учетную политику не вносились.

#### Планируемые изменения в учетной политике на 2025 год

Существенных изменений в учетную политику на 2025 год не вносилось.

### **3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ**

#### Исправление ошибок

В связи с исправлением ошибки, допущенной в бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерском учете, были внесены изменения в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» в связи со следующими обстоятельствами:

1. Доходы Общества по паям ЗПИФ были некорректно отражены в отчете о финансовых результатах за январь-декабрь 2023г. по строке 2310 «Доходы от участия в других организациях». Т.к уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, а также в соответствии с ПБУ 4/99, данные доходы должны отражаться по статье 2340 «Прочие доходы».

Данная корректировка не оказала влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества за 2023 год.

Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах в результате указанных выше исправлений приведены в следующей таблице:

Статья отчета о финансовых результатах	№ стр.	Причины изменений	за Январь - Декабрь 2023 г. (до пересчета)	Корректировки	за Январь - Декабрь 2023 г. (после пересчета)
Доходы от участия в других организациях	2310	1	89 834	(89 834)	0
Прочие доходы	2340	1	0	89 834	89 834

2. Поступления инвестиционных доходов по паям за Январь –Декабрь 2023г были некорректно отражены в Отчете о движении денежных средств в первом разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке 4119 «Прочие поступления». В соответствии с правилами заполнения отчета ( ПБУ 23/2011), данные поступления относятся к инвестиционной деятельности, а соответственно должны быть отражены во втором разделе « Денежные потоки от инвестиционных операциях» по строке 4214 «Поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях»

Данная корректировка не оказала влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества за 2023 год.

Изменения сравнительных показателей отчета о движении денежных средств результате указанных выше исправлений приведены в следующей таблице:

Статья отчета о движении денежных средств	№ стр.	Причины изменений	за Январь - Декабрь 2023 г. (до пересчета)	Корректировки	за Январь - Декабрь 2023 г. (после пересчета)
Поступления - всего	4110	2	1 131 375	(1 131 375)	0
Прочие поступления	4119	2	1 131 375	(1 131 375)	0
Поступления - всего	4210	2	0	1 131 375	1 131 375
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	2	0	1 131 375	1 131 375

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены исправления в соответствии с вышеизложенной информацией.

#### 4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества.

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

**Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:**

**Активы баланса:**

4.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2024 в размере 50 022 636 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 44 828 886 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 40 718 866), в том числе:

Строка 1170 Бухгалтерского баланса	Сумма на 31.12.2024, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2023, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022, тыс. руб.
Паи ЗПИФ	25 050	25 050	25 050
Выданный процентный заем (основной долг)	39 975 000	39 975 000	39 975 000
Выданный процентный заем (капитализированные проценты)	10 022 586	4 828 836	718 816
<b>Итого:</b>	<b>50 022 636</b>	<b>44 828 886</b>	<b>40 718 866</b>

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2024г., 31.12.2023г. и 31.12.2022 не создавался.

4.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 1 954 033 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 346 685 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 20 131 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12301** «Расчеты с поставщиками» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 937 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 1 019 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 5 844 тыс. руб.) отражена задолженность поставщиков услуг, в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2024 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2023г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2022г. тыс. рублей
ООО «Интернет решения»	10	37	10
НКО АО НРД	735	931	1 127
АО «СОЛИД Менеджмент»	192	51	2 246
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	0	0	1
ОО АКРА РМ (ООО)	0	0	14
ООО «Л СИ ПИ ИНВЕСТОР СЕРВИСЕЗ»	0	696	696
ООО «ЛКП»	0	1 019	1 750
<b>Итого</b>	<b>937</b>	<b>1 019</b>	<b>5 844</b>

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- По строке **12302** «Проценты по долгосрочным договорам займа» в размере 1 953 096 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 345 666 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 14 287 тыс. руб.), срок погашения менее 12 месяцев.

4.3 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 11 483 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 3 403 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 2 934 тыс. руб.) отражена сумма остатка денежных средств на расчетных и специальных

счетах, в том числе:

- По строке **12501** «Расчетные счета»

Расчетный счет	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2023г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022г.
Расчетный счет	308	399	2 785
Залоговый счет	11 175	3 004	149
<b>Итого:</b>	<b>11 483</b>	<b>3 403</b>	<b>2 934</b>

Пассивы баланса:

4.4 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 10 тыс. руб. (на 31.12.2023г. - 10 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 10 тыс. руб.) отражен уставный капитал Общества. С даты учреждения Общества изменения величины уставного капитала не происходило.

4.5 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 11 988 142 тыс. руб. отражена нераспределенная прибыль Общества (на 31.12.2023г. - 5 172 852 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 735 791 тыс. руб.).

4.6 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2024г. отражена сумма 40 000 000 тыс. рублей (на 31.12.2023г. - 40 000 000 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 40 000 000 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **14101** «Выпущенные облигации» отражена сумма номинальной стоимости по выпущенным Обществом структурным, купонным облигациям (один купонный период в конце срока обращения со ставкой 0.0001%) на 31.12.2024г. в размере 40 000 000 тыс. рублей (на 31.12.2023г. - 40 000 000 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 40 000 000 тыс. руб.) со сроком погашения более 12 месяцев.

Вид заемных средств	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации, тыс. рублей	Общая стоимость облигаций, тыс. руб	Срок погашения облигаций
Облигации структурные, регистрационный номер выпуска 6-01-00555R от 27.08.2020г.	40 000 000	1	40 000 000	07.09.2028

4.7 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2024 г., отражена сумма в размере 0 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 2 757 тыс. руб., на 31.12.2022г. – 6 130 тыс. руб.), в том числе:

- по строке **15101** «Краткосрочные займы (основной долг)» по состоянию на 31.12.2024 г., в размере 0 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 2 747 тыс. руб; на 31.12.2022 г. – 6 000 тыс. руб.) отражена сумма задолженности по основному долгу по полученным займам со сроком погашения менее 12 месяцев.

- по строке **15102** «Краткосрочные займы (проценты)» по состоянию на 31.12.2024 г., в размере 0 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 10 тыс. руб; на 31.12.2022 г. – 130 тыс. руб.) отражена сумма задолженности по процентам по полученным займам со сроком погашения менее 12 месяцев.

4.8 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию 31.12.2024г. в размере 0 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 355 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **15201** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 31.12.2024г. в размере 0 тыс. руб. (на 31.12.2023г. – 355 тыс. руб.; на 31.12.2022г. – 0 тыс. руб.) отражена задолженность перед поставщиками услуг, в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2024, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2023, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2022, тыс. руб.
ООО «Л СИ ПИ ИНВЕСТОР СЕРВИСЕЗ»	0	304	0
АО РСИЦ	0	3	0
АО «СОЛИД Менеджмент»	0	48	0
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>355</b>	<b>0</b>

**Отчет о финансовых результатах:**

**4.9 По строке 2320 «Проценты к получению»**

-за Январь - Декабрь 2024г. отражена сумма в размере 9 779 087 тыс. руб.;

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма в размере 5 479 940 тыс. руб., в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за Январь - Декабрь 2024г., тыс. руб.	Сумма за Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Проценты на остатки по счетам	9 440	0
Проценты по выданным займам к получению	4 572 897	1 372 919
Капитализированные проценты по выданным займам к получению	5 196 750	4 107 021
<b>Итого</b>	<b>9 779 087</b>	<b>5 479 940</b>

**4.10 По строке 2330 «Проценты к уплате»:**

- за Январь - Декабрь 2024 г отражена сумма в размере. (44) тыс. руб.

- за Январь - Декабрь 2023 г. отражена сумма в размере (108) тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за Январь - Декабрь 2024г., тыс. руб.	Сумма за Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Проценты по полученным займам к уплате	44	108
<b>Итого</b>	<b>44</b>	<b>108</b>

**4.11 По строке 2340 «Прочие доходы»**

-за Январь - Декабрь 2024г. отражена сумма доходов в размере 359 133 тыс. руб.;

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма доходов в размере 2 181 450 тыс. руб., в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за Январь - Декабрь 2024г., тыс. руб.	Сумма за Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Доходы по паям	15 881 739	89 834
<b>Итого</b>	<b>15 881 739</b>	<b>89 834</b>

**4.12 По строке 2350 «Прочие расходы»**

-за Январь - Декабрь 2024г. отражена сумма расходов в размере (18 845 492) тыс. руб.;

-за Январь - Декабрь 2023г. отражена сумма расходов в размере (1 132 605) тыс. руб., в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за Январь - Декабрь 2024г., тыс. руб.	Сумма за Январь - Декабрь 2023г., тыс. руб.
Начисленный купонный и дополнительный доход по облигациям к выплате	18 843 600	1 124 800
Возмещаемые расходы ЕИО	24	75
Расходы на домен, услуги хостинга и обслуживания сайта	97	47
Расходы на изготовление сертификатов ЭП	5	5
Расходы на услуги аудитора	180	0
Расходы на услуги банков	50	55
Расходы на услуги ПВО	1 100	1 200
Расходы на услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета	152	1 281
Расходы на услуги расчетного агента	48	0
Расходы на услуги управления (ЕИО)	40	1 144
Расходы на услуги по обслуживанию и хранению ц.б. (услуги депозитария)	196	346
Госпошлины	0	35
Дополнительное вознаграждение ЕИО (п.8)	0	89
Расходы на нотариальные услуги	0	26
Расходы на раскрытие информации	0	1
Расходы на юридические и консультационные услуги	0	3 500
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	0	1
<b>Итого</b>	<b>18 845 492</b>	<b>1 132 605</b>

#### 4.13 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

-за Январь - Декабрь 2024г. прибыль составляет 6 815 290 тыс. руб.;

-за Январь - Декабрь 2023г. прибыль составляет 4 437 061 тыс. руб.

#### 4.14 По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)»

-за Январь - Декабрь 2024г. прибыль составляет 6 815 290 тыс. руб.;

-за Январь - Декабрь 2023г. прибыль составляет 4 437 061 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

Общество является специализированной коммерческой организацией, и возникновение прибыли(убытка) объясняется структурой сделки. Все поступления по правам (требованиям),

в том числе в виде процентов и основного долга будут распределяться за минусом расходов третьих лиц на выплату купонов по облигациям и процентов по Договору займа, а также погашение (амортизацию) облигаций.

Результирующий денежный поток по поступлениям и выплатам равен нулю, то есть поступления равны выплатам. Денежный поток не может быть отрицательным. Таким образом, чистые активы Общества должны в конечном итоге сравняться с денежными потоками и достигнуть нулевой величины.

#### 4.15 По строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»

- за Январь - Декабрь 2024г. прибыль составляет 6 815 290 тыс. руб.;
- за Январь - Декабрь 2023г. прибыль составляет 4 437 061 тыс. руб.

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

В соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль по итогам 2024г. составляет (1 363 058) тыс. руб.
- Постоянные налоговые доходы по итогам 2024г. составляют 1 363 058 тыс. руб.
- Условный расход по налогу на прибыль по итогам 2023г. составляет (887 412) тыс. руб.
- Постоянные налоговые доходы по итогам 2023г. составляют 887 412 тыс. руб.

## 5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Общество является компанией со 100% российским капиталом. Единственному участнику, Фонд содействия развитию рынка ценных бумаг «Финансовые решения» (ИНН 7714489333), созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

В свою очередь, фонды, в соответствии с законодательством Российской Федерации:

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

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Общество не приводит дополнительную информацию, поскольку является эмитентом ценных бумаг, которые в силу ч. 2 ст. 6.1 и п. 2 ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ освобождены от обязанности вести учет бенефициарных владельцев.

Перечень связанных сторон на 31.12.2024 и на 31.12.2023:

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной		Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %
<b>Основное хозяйственное общество</b>					
1	Фонд содействия развитию рынка ценных бумаг «Финансовые решения»	125284, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ХОРОШЕВСКИЙ, Ш ХОРОШЁВСКОЕ, Д. 32А, ПОМЕЩ. XVI, КОМ. 3	Лицо является единственным участником общества (Дата внесения записи в 02.12.2022)		100%
<b>Прочие связанные стороны</b>					
2	АО «Солид Менеджмент»	125284, Г.МОСКВА, Ш. ХОРОШЁВСКОЕ, Д. 32А, ЭТАЖ 5 ПОМ XVI КОМН 2	Единоличный исполнительный орган Общества		Нет

За Январь - Декабрь 2024г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Группа связанных сторон	Виды операций	Стоимость услуг/Сумма операций за Январь - Декабрь 2024г. (тыс. руб., в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2024г. (тыс. руб., в том числе НДС)	Срок погашения задолженности на 31.12.2024г. (мес.)	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Прочие связанные стороны (управляющая организация)	Услуги	216	144	9 Дебиторская	-

За Январь - Декабрь 2023г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Группа связанных сторон	Виды операций	Стоимость услуг/Сумма операций за Январь - Декабрь 2023г. (тыс. руб., в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2023г. (тыс. руб., в том числе НДС)	Срок погашения задолженности на 31.12.2023г. (мес.)	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Прочие связанные стороны (управляющая организация)	Услуги	2 589	47	3 Кредиторская	-
Прочие связанные стороны (управляющая организация)	Заем	(3 253)	2 747	12 Кредиторская	-

## 6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25.03.2025г. Общество получило выплаты процентов от Заемщика по договору займа в размере 1 084 055 928,59 руб. и 26.03.2025г. выплатило дополнительный доход держателям структурных облигаций в размере 1 084 000 000,00 руб.

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

## 7. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

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

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

У Общества отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые могут повлечь за собой возникновение условных активов или условных обязательств.

В 2025 году конфликт, связанный с Украиной, и обострение геополитической напряженности продолжают оказывать влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран вводили новые и пролонгировали ранее введенные санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики. В настоящее время оценить последствия данных событий невозможно, однако, Общество отслеживает ситуацию и готово предпринимать необходимые меры в ответ на риски с целью продолжения деятельности.

Подпись:



Ф.И.О.: Быкова Юлия Юрьевна

Должность: Генеральный директор АО "Солид-менеджмент" -  
управляющей организации ООО «СФО Кредитные решения»

М.П. 26 марта 2025г.