ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество РГС Розничные активы» (далее – «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 22.09.2015г. Основной государственный регистрационный номер - 1157746869829, код ОКПО 49896976. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743120526/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, 8 этаж, комната 43.

Общество изменило юридический адрес: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, 8 этаж, комната 43 согласно Листу записи ЕГРЮЛ от 03.07.2018г.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Федеральным Законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ипотечный агент не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Согласно Протоколу Учредительного собрания №1 от 07.09.2015г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 08.10.2015г.

Согласно Протоколу Учредительного собрания №1 от 07.09.2015г. специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «РМА СЕРВИС». С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 08.10.2015г.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Общества являются:

-приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;
-приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
-приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;
-получение в качестве кредитора по денежным требованиям (а) страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования (включая договоры личного страхования должников и договоры страхования имущества, приобретаемого Обществом или заложенного в пользу Общества как кредитора по денежным требованиям), а также (б) выплат от лиц, предоставивших поручительство / гарантии исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим Обществу;
-эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;
-исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом;

-обслуживание денежных требований (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;
-получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества, в том числе в виде:

1) процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства, полученные в результате владения, распоряжения и управления имуществом, принадлежащим Обществу;
2) процентов по банковским счетам, полученным от размещенных на указанных счетах (в том числе, в виде депозитов) денежных средств, используемых для формирования (поддержания размера) резервов в рамках предмета и целей деятельности Общества, установленных настоящим Уставом;
-3) сумм страхового возмещения, полученных в рамках сделок (соглашений), указанных в п. 3.1.11 настоящего Устава.

-привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества, в том числе, в связи с:

1) приобретением денежных требований и (или) имущества, связанного с денежными требованиями;
2) поддержанием платежеспособности Общества, в том числе путем формирования (поддержания размера) резервов в рамках предмета и целей деятельности Общества, установленных настоящим Уставом;
3) исполнением обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований; и/или
оплатой расходов, связанных с подготовкой и размещением выпусков облигаций, обеспеченным залогом денежных требований, обеспечением текущей деятельности Общества.

-заключение сделок по предоставлению обеспечения по обязательствам Общества, возникшим, в том числе в связи с осуществлением деятельности, указанной в п. 3.1.9 Устава;
-заключение сделок по страхованию имущественных интересов Общества, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является Общество;
-заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям обеспеченным залогом денежных требований;
-получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;
-другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, а также обеспечения деятельности Общества как специализированного финансового общества, в том числе, регистрация уведомлений о залоге имущества, заложенного в пользу Общества по обязательствам должников по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, в любом реестре в соответствии с действующим законодательством (в том числе, в единой информационной системе нотариата), заключение и исполнение любых соглашений, связанных с принятием Обществом рисков по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, в форме установленной Банком России (включая соглашения о предоставлении финансовой помощи Обществу), соглашений в связи с получением поручительства третьих лиц по облигациям, обеспеченным денежными требованиями, соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, сервисными агентами, расчетными агентами, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

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).
Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

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** «Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов.

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, 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.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

3.1 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020г. отражены авансы, выданные поставщикам в размере 2 тыс. рублей (на 31.12.2019г. – 2 тыс. рублей):

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2019г., тыс. рублей
НБКИ АО	2	2
Итого:	**2**	**2**

Раздел III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

3.2 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. рублей.

Изменения величины уставного капитала в течении 2020г., 2019г. не происходило.

Штихтинг Алфей (Stichting Alfey) – фонд, зарегистрированный 20.08.2015г. в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, регистрационный номер 855465177, номер записи в Торговом реестре Торгово-Промышленной палаты 63949201), расположенный по адресу: Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам, является Учредителем 1 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

Штихтинг Пеней (Stichting Peney) – фонд, зарегистрированный 20.08.2015г. в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, регистрационный номер 855465190, номер записи в Торговом реестре Торгово-Промышленной палаты 63949237), расположенный по адресу: Херикербергвег

238, 1101CM Амстердам, является Учредителем 2 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

3.3 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2020г. отражен убыток в размере 9 668 тыс. рублей (на 31.12.2019г. – 7 623 тыс. рублей).

Раздел V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

3.4 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 5 499 тыс. рублей, в том числе:

- задолженность по основному долгу по договорам займа в размере 3 300 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Сумма займа на 31.12.2020г., тыс. руб.	Процентная ставка, %
Договор займа	№250216/1 от 25.02.2016	3 300	13,75

- сумму начисленных процентов по договорам займа в размере 2 199 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Задолженности по процентам (оплате) на 31.12.2020г., тыс. руб.	Процентная ставка, %
Договор займа	№250216/1 от 25.02.2016	2 199	13,75

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019г. отражена сумма 5 045 тыс. рублей, в том числе:

- задолженность по основному долгу по договорам займа в размере 3 300 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Сумма займа на 31.12.2019г., тыс. руб.	Процентная ставка, %
Договор займа	№250216/1 от 25.02.2016	3 300	13,75

- сумму начисленных процентов по договорам займа в размере 1 745 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Задолженности по процентам (оплате) на 31.12.2019г., тыс. руб.	Процентная ставка, %
Договор займа	№250216/1 от 25.02.2016	1 745	13,75

3.5 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020г. отражена задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 4 161 тыс. рублей (на 31.12.2019г. – 2 570 тыс. рублей)

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2019г., тыс. рублей
МТЦ ООО	90	90
РМА СЕРВИС ООО	974	695
ТМФ РУС ООО	3 097	1 785
Итого:	**4 161**	**2 570**

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.6 По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2020г. в размере 454 тыс. руб. (за 2019г. – 454 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020г., тыс. рублей	Сумма за 2019г., тыс. рублей
Проценты, начисленные по договору займа	454	454
Итого:	**454**	**454**

3.7 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2020г. в размере 1 591 тыс. рублей (за 2019г. - 876 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020г., тыс. рублей	Сумма за 2019г., тыс. рублей
Бухгалтерские услуги	280	240
Управленческие услуги	1 311	636
Итого:	**1 591**	**876**

3.8 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2020г. отражен убыток в размере 2 045 тыс. рублей (за 2019г. – 1 330 тыс. рублей).

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 Ипотечным агентом 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.**

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 08.10.2015г.
Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является бухгалтерская организация в лице ООО «РМА СЕРВИС».
С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 08.10.2015г.

Штихтинг Алфей (Stichting Alfey) – фонд, зарегистрированный 20.08.2015г. в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, регистрационный номер 855465177, номер записи в Торговом реестре Торгово-Промышленной палаты 63949201), расположенный по адресу: Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам, является Учредителем 1 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

Штихтинг Пеней (Stichting Peney) – фонд, зарегистрированный 20.08.2015г. в соответствии с законодательством Королевства Нидерланды, регистрационный номер 855465190, номер записи в Торговом реестре Торгово-Промышленной палаты 63949237), расположенный по адресу: Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам, является Учредителем 2 Общества, которому принадлежит 50% долей в Уставном капитале.

За 2020г., 2019г. операции между Обществом и Штихтинг Алфей (Stichting Alfey), Штихтинг Пеней (Stichting Peney) не осуществлялись.

Детальная информация об операциях со связанными сторонами за 2020 год приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2020 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2020г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2020г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2020г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 311	3 097 (Кредиторская)	На дату подписания отчетности информация отсутствует	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	280	974 (Кредиторская)	На дату подписания отчетности информация отсутствует	Нет	Нет

Детальная информация об операциях со связанными сторонами за 2019 год приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2019 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2019г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2019г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	636	1 785 (Кредиторская)	На дату подписания отчетности информация отсутствует	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	240	695 (Кредиторская)	На дату подписания отчетности информация отсутствует	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2020г., 2019г. Общество не осуществляло.

5. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества. В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании, в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Возможные изменения в отрасли деятельности Общества на внешнем рынке отсутствуют.

Услуги управляющей и бухгалтерской организаций оказываются Обществу на основе долгосрочных договоров, в которых определены фиксированные размеры вознаграждения таких организаций. Риск возможного изменения цен на используемые Обществом услуги сторонних организаций Общество оценивает как незначительный.

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По итогам внеочередного общего собрания акционеров, на основании Протокола № 06 от 24.01.2020г. принято решение о добровольной ликвидации Общества.

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

Подпись:



Ф.И.О.: Годяев Геннадий Георгиевич

Должность: Руководитель ликвидационной комиссии ООО "СФО РГС РА" на основании Протокола № 06 от 24 января 2020 г.

М.П.

Дата: «25» марта 2021 г.