

ПОЯСНЕНИЯ

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 8» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25.06.2018 г. Основной государственный регистрационный номер – 1187746595068, код ОКПО 29822602, ИНН 7743262263, КПП 774301001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 52.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - Федеральный Закон «Об ипотечных ценных бумагах»).

В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества. Согласно Решению единственного учредителя №1 ООО «ИА Абсолют 8» от 18.06.2018 г. полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации - Обществу с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19.12.2018 г.

Согласно Решению единственного учредителя №1 ООО «ИА Абсолют 8» от 18.06.2018 г. функции по ведению бухгалтерского и налогового учета, а также составлению бухгалтерской и иной отчетности Общества переданы специализированной организации – Обществу с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС». С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 19.12.2018 г.

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор. Согласно Решению № 02 Единственного участника ООО «ИА Абсолют 8» от 29.04.2019 г. и Решению № 01 Единственного участника ООО «ИА Абсолют 8» от 18.06.2018 г. ревизором Общества избрана Букина Елена Викторовна.

На основании Решения № 03 Единственного участника ООО «ИА Абсолют 8» от 07.08.2020 г.. принято решение о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии, к которой переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Руководителем ликвидационной комиссии назначен Годяев Геннадий Георгиевич.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

Исключительным предметом деятельности Общества является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах.

Целью деятельности Общества является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

В соответствии с Уставом, основными видами деятельности Общества являются:

- приобретение (в том числе, с отсрочкой или рассрочкой платежа) и отчуждение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, в случаях, предусмотренных Законом об ипотечных ценных бумагах и с соблюдением его требований;
- приобретение (в том числе, с отсрочкой или рассрочкой платежа) и отчуждение закладных в случаях, предусмотренных Законом об ипотечных ценных бумагах и с соблюдением его требований;
- приобретение и отчуждение государственных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об ипотечных ценных бумагах и с соблюдением его требований;
- приобретение (оставление за собой) недвижимого имущества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и Законом об ипотечных ценных бумагах при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства и его отчуждение после приобретения (оставления за собой), осуществление любых иных действий, необходимых для целей обращения взыскания на недвижимое имущество (в том числе заключение договоров со специализированными организациями, осуществляющими реализацию предметов залога); обслуживание недвижимого имущества, приобретенного (оставленного за собой), в том числе несение расходов, связанных с обслуживанием такого имущества;
- эмиссия облигаций с ипотечным покрытием;
- исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Обществом;
- обслуживание имущества, которое включено или может быть включено в состав ипотечного покрытия облигаций, выпущенных Обществом, в том числе кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, и (или) закладных, включая получение исполнения от должников по обеспеченным ипотекой обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие облигаций, и осуществление необходимых для этого действий;
- получение денежных средств в процессе осуществления исключительного предмета деятельности Общества как ипотечного агента, в том числе, но не исключительно
 - (i) по сделкам, направленным на повышение, поддержание кредитоспособности Общества либо уменьшение рисков финансовых потерь
 - (ii) в виде процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства, полученные в результате владения, распоряжения и управления имуществом, которое включено или может быть включено в состав ипотечного покрытия выпущенных Обществом облигаций / процентов по банковским счетам, полученных от размещения 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 Уставом, и
 - (iii) сумм страхового возмещения, полученных в рамках сделок (соглашений);
- привлечение кредитов (займов) в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности Общества как ипотечного агента, в том числе для повышения и поддержания кредитоспособности Общества, а также для уменьшения рисков финансовых потерь
- получение платежей по закладным (кредитам) от заемщиков до момента уведомления заемщиков о смене кредитора / владельца закладной;

За 2020 год Общество не имело доходов, в связи с отсутствием уставной деятельности.

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 и расходы по осуществляемые в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества соответственно прочими доходами и расходами с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (далее – ПБУ 10/99).

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.

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль: на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

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:

Раздел II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

3.1 По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020 г., отражены авансы, выданные поставщикам в размере 571 тыс.рублей (на 31.12.2019г. показатель отсутствует).

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020 г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2019г., тыс. рублей
ООО "ТМФ РУС"	571	-
Итого:	571	-

Раздел III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

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

Фонду содействия развитию системы кредитования «Абсолют 7», юридическому лицу, созданному и действующему в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН 1187700008649, ИНН 7743256630, адрес места нахождения: 125171, Российская Федерация, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 51) принадлежит 100% доли в уставном капитале в размере 10 тыс.рублей.

По состоянию на 31.12.2020г. уставный капитал оплачен полностью в денежной форме.

3.3 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2020г. отражен непокрытый убыток Общества в размере 2 961 тыс. рублей, (на 31.12.2019г. – 2 368 тыс. рублей).

3.4 По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020г. отражена сумма 3 522 тыс. рублей, (на 31.12.2019г. - 2 358 тыс. рублей), которая включает в себя:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2019г., тыс. рублей
ООО «ТМФ РУС»	-	206
ООО «РМА СЕРВИС»	1	172
Итого:	1	378

- прочая кредиторская задолженность:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2019г., тыс. рублей
АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)	3 521	1 980
Итого:	3 521	1 980

«Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.5 По строке 2350 «Прочие расходы» за 2020 год отражена сумма расходов в размере 593 тыс. рублей, (за 2019 г. – 1 100 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020г., тыс. рублей	Сумма за 2019г., тыс. рублей
Бухгалтерские услуги	245	415
Управленческие услуги	348	675
Расходы на услуги банков	-	10
Итого:	593	1 100

3.6 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2020 год отражен убыток в размере 593 тыс. рублей, (за 2019г. отражен убыток в размере 1 100 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 и 2500.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Основной перечень связанных сторон и информация о них приведены в таблице:

Наименование связанной стороны	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Документ, подтверждающий характер отношений
Фонд содействия развитию системы кредитования «Абсолют 7»	Принадлежит 100% доли в уставном капитале Общества	Решение единственного учредителя №1 от 18.06.2018г.
ООО «РМА СЕРВИС»	Организация осуществляет функции специализированной бухгалтерской организации Общества	Договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 19.12.2018г.

Наименование связанной стороны	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Документ, подтверждающий характер отношений
ООО «ТМФ РУС»	Организация осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества	Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 19.12.2018г.

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

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Сумма операций за 2020 г. (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2020г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2020г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2020 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Приобретение и продажа товаров, работ, услуг	348	-	-	-	-
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Приобретение и продажа товаров, работ, услуг	245	1 (Кредиторская)	На дату подписания отчетности информация отсутствует	-	-

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

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Сумма операций за 2019 г. (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2019г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2019г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Фонд содействия развитию системы кредитования «Абсолют 7»	Передача в виде вклада в капиталы	Уставной капитал	10	-	-	-	-
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Приобретение и продажа товаров, работ, услуг	675	206 (Кредиторская)	На дату подписания отчетности информация отсутствует	-	-
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Приобретение и продажа товаров, работ, услуг	415	172 (Кредиторская)	На дату подписания отчетности информация отсутствует	-	-

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

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Общества отсутствует 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.

Ликвидацию Общества запланировано осуществить в течении 2021г. на основании принятого решения № 03 Единственного участника ООО «ИА Абсолют 8» от 07.08.2020 г. о добровольной ликвидации Общества.

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:



Годяев Геннадий Георгиевич

Руководитель ликвидационной комиссии Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 8», действующий на основании РЕШЕНИЯ № 03 от 07 августа 2020г..

Дата: «25» марта 2021г.