

ПОЯСНЕНИЯ

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ООО «СФО Балтинвест181» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью 27.03.2018 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службой №46 по г. Москве. ОГРН 1187746348712, ИНН/КПП 7743249223/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 45.

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

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество 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».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.
2. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Согласно Решению единственного учредителя №1 ООО «СФО Балтинвест181» от 14.03.2018г., полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации ООО «ТМФ РУС». Между Обществом и ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 17.04.2018г.

Согласно Решению единственного учредителя №1 ООО «СФО Балтинвест181» от 14.03.2018г., ООО «РМА СЕРВИС» утверждено в качестве организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета Общества. Между Обществом и ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 17.04.2018г.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Обществом, предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям, обеспеченных залогом денежных требований, владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием портфеля денежных требований и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным портфелем имущественных прав.

В соответствии с Уставом, Общество вправе осуществлять следующие основные виды деятельности:

- приобретение денежных требований по кредитным договорам (в том числе, но не ограничиваясь, предоставленным на приобретение транспортных средств / самоходной

- техники, обеспеченные залогом таких транспортных средств / самоходной техники), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;
- приобретение иного имущества, связанного с Денежными требованиями;
 - заключение договоров по обслуживанию Денежных требований и (или) иного имущества, связанного с Денежными требованиями;
 - уступка Денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с Денежными требованиями и иные сделки по распоряжению Денежными требованиями и иным имуществом, связанными с Денежными требованиями, в том числе отчуждение транспортных средств / самоходной техники;
 - эмиссия облигаций, обеспеченных залогом Денежных требований и (при необходимости) иного имущества, связанного с Денежными требованиями;
 - исполнение обязательств по облигациям;
 - обслуживание Денежных требований и (или) иного имущества, связанного с Денежными требованиями, которые могут быть включены в состав залогового обеспечения облигаций, выпущенных Обществом;
 - заключение сделок по предоставлению обеспечения (включая, но не ограничиваясь, по предоставлению залогового обеспечения) по обязательствам Общества;
 - получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества;
 - привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества и иных лиц);
 - заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договора залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;
 - страхование имущества, риска ответственности либо риска убытков как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;
 - заключение и исполнение иных сделок, необходимых для достижения Целей и реализации Предмета Деятельности Общества;
 - осуществление иных действий, непосредственно связанных и (или) необходимых для достижения Цели и осуществления Предмета Деятельности Общества, а также действий, обусловленных требованиями законодательства РФ.

Внеочередным общим собранием акционеров Общества № 05 от 23.09.2020 г. принято решение о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии, к которой переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Руководителем ликвидационной комиссии назначен Песу Юсси Самули.

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).

Приобретаемые денежные требования включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

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 налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

В ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений. Согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости величина актива при первоначальном признании уменьшается на сумму платежей в счет погашения основной суммы долга. Обществом разработан способ отражения финансовых активов в бухгалтерском учете, при котором в случае частичного погашения по денежному требованию сумма данного актива уменьшается на сумму частично погашенной задолженности. При этом сумма частичного погашения в части оплаченной задолженности подлежит включению в состав прочих доходов и расходов.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных вложений и отражения их в Бухгалтерской отчетности. К краткосрочным финансовым вложениям относятся плановые платежи по основному долгу по денежным требованиям исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным год. А также к этой сумме прибавлена сумма невыплаченных начисленных процентов, включенных в стоимость денежных требований при первичном приобретении.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Уплату процентов Общество производит ежемесячно в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора).

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного денежного требования. Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

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 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса

3.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2020 г. – отсутствуют, по состоянию на 31.12.2019 г. отражена стоимость денежных требований в размере 530 тыс. руб., которые были приобретены у ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», срок погашения которых более 12 месяцев.

Общество приводит информацию о движении всех финансовых вложений, отраженных по строкам 1170 и 1240:

Финансовые вложения на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2020 г., тыс. руб.
1 343	0	1 343	0

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. не создавался.

3.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма в размере 1 278 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – 13 тыс. руб.), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб., на 31.12.2019 г.	Сумма, тыс. руб., на 31.12.2020 г.
ООО «Интерфакс – ЦРКИ»	8	8
АО «НБКИ»	2	0
ТМФ РУС ООО	0	1 270
Итого:	10	1 278

- задолженность по начисленным процентам по денежным требованиям по состоянию на 31.12.2020 г. отсутствует (на 31.12.2019 г. – 3 тыс. руб.).

3.3 По строке **1240** «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» по состоянию на 31.12.2020 г. – отсутствуют, по состоянию на 31.12.2019 г. отражена стоимость денежных требований в размере 813 тыс. рублей, которые были приобретены у ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», срок погашения которых менее 12 месяцев.

Информация о движении всех финансовых вложений приведена в разделе 4.1.

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. не создавался.

3.4 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма 2 049 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – 132 тыс. руб.), в том числе:

Расчетный счет	Сумма тыс. руб. на 31.12.2019 г.	Сумма тыс. руб. на 31.12.2020 г.
ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" (Расчетный, Счет сбора платежей)	132	2 049
Итого:	132	2 049

Пассивы баланса

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

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

Общество является компанией со 100% иностранными инвестициями.

Доля в размере 10 тыс. рублей принадлежит Учредителю ШТИХТИНГ АПБ Финанс 3 – фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов (регистрационный номер 856419679).

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

3.6 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 3 289 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – непокрытый убыток в размере 4 215 тыс. руб.).

3.7 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020 г. – отсутствуют,

По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 5 000 тыс. руб., в том числе:

- задолженность по кредиту, предоставленному Обществу в размере 5 000 тыс. руб.

Вид	№ и Дата договора	Сумма основного долга по кредиту на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Невозобновляемая кредитная линия	№ КРД/18/001 от 23.05.2018 г.	5 000	Ключевая ставка ЦБ РФ, умноженная на коэф. 1,25	30.09.2028 г.

3.8 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020 г. – отсутствуют.

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 627 тыс. руб., в том числе:

- сумму начисленных процентов, по кредитному договору в размере 627 тыс. руб.

Вид	№ и дата договора	Заложность по процентам на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения
Невозобновляемая кредитная линия	№ КРД/18/001 от 23.05.2018 г.	627	Ключевая ставка ЦБ РФ, умноженная на коэф. 1,25	15.03.2020 г.

3.9 По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма 28 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 г. – 66 тыс. руб.), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб., на 31.12.2019 г.	Сумма, тыс. руб., на 31.12.2020 г.
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	1	0
ООО «РМА СЕРВИС»	27	23
ООО «ТМФ РУС»	38	5
Итого:	66	28

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.10 По строке 2320 «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2020 г. в размере 9 932 тыс. руб. (за 2019 г. – 315 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб., за 2019 г.	Сумма, тыс. руб., за 2020 г.
Проценты по денежным требованиям	315	9 932
Итого:	315	9 932

3.11 По строке 2330 «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2020 г. в размере 215 тыс. руб. (за 2019 г. – 458 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб., за 2019 г.	Сумма, тыс. руб., за 2020 г.
Проценты к уплате по кредитному договору	458	215
Итого:	458	215

3.12 По строке 2340 «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2020 г. в размере 660 362 тыс. руб. (за 2019 г. – 1 198 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб., за 2019 г.	Сумма, тыс. руб., за 2020 г.
Погашение денежных требований	1 198	27 083
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	0	633 273
Начисление пени по денежным требованиям	0	6
Итого:	1 198	660 362

3.13 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2020 г. в размере 662 575 тыс. руб. (за 2019 г. – 2 329 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб., за 2019 г.	Сумма, тыс. руб., за 2020 г.
Погашение денежных требований	1 198	27 083
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	0	633 273
Бухгалтерские услуги	376	343
Госпошлина	140	0
Раскрытие информации в ленте новостей	14	13
Расходы за использование программного комплекса	3	0
Расходы на услуги банков	67	69
Управленческие услуги	456	361
Услуги аудита	60	0
Услуги по обслуживанию кредитных историй	15	1
Услуги печатных изданий	0	3
Услуги Сервисного агента	0	429
Юридические услуги	0	1 000
Итого:	2 329	662 575

3.14 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2020 г. отражен убыток в размере 7 504 тыс. руб. (за 2019 г. – убыток в размере 1 274 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**.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Обеспечение, полученное при покупке денежных требований, подлежит учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с актом приема-передачи денежных требований к договору уступки денежных требований между Обществом и ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».

По состоянию на 31.12.2020 г. – отсутствует, на 31.12.2019 г. справедливая стоимость полученного обеспечения в виде движимого залогового имущества составляет 3 457 тыс. руб.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 17.04.2018 года.

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 от 17.04.2018 года.

ШТИХТИНГ АПБ Финанс 3 является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала. За период с 27.03.2018 г. по 31.12.2018 г. ШТИХТИНГ АПБ Финанс 3 внес вклад в уставные (складочные) капиталы Общества.

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

Общество раскрывает информацию по операциям со связанными сторонами за 2020 г.:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операции	Стоимость операции за 2020 г. (тыс. руб.), в т. ч. НДС	Задолженность на 31.12.2020 г. (тыс. руб.)	Срок погашения задолженности на 31.12.2020 г. (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	Услуги	361	5 (Кредиторская) 1 270 (Дебиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	343	23 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Общество раскрывает информацию по операциям со связанными сторонами за 2019 г.:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операции	Стоимость операции за 2019 г. (тыс. руб.), в т. ч. НДС	Задолженность на 31.12.2019 г. (тыс. руб.)	Срок погашения задолженности на 31.12.2019 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	456	38 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	376	27 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

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

6. 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 рисков находится вне контроля Общества.

