

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Стабильный доход» (далее – «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 06.09.2017 г. Основной государственный регистрационный номер - 1177746942670, код ОКПО 19424116, ИНН 7743224571, КПП 774301001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 38.

Общество является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Федеральным Законом от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах»).

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

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

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Согласно Протоколу №1 Учредительного собрания Общества от 03.08.2017 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 22.12.2017 г.

Согласно Протоколу №1 Учредительного собрания Общества от 03.08.2017 г. 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 22.12.2017 г.

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

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций,
- формирования необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

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 Портфеля прав (требований);
- выпуск облигаций с ипотечным покрытием;
- начисление процентов по правам (требованиям) в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по правам (требованиям) в оплату основного долга и начисленных процентов, пеней включая досрочное погашение задолженности по правам (требованиям);
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по правам (требованиям) в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием, и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными прав (требований) после погашения всех облигаций.
- другие не запрещенные законодательством Российской Федерации виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, а также обеспечения и осуществления деятельности Общества как ипотечного агента.

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 права (требования), в т. ч. удостоверенные закладными, включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока их 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 праву (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 детализации финансовых вложений на краткосрочные (со сроком погашения до года, включительно) и долгосрочные, для отражения их в бухгалтерской отчетности:

– к краткосрочным финансовым вложениям относится сумма плановых платежей по основному долгу по правам (требованиям), исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным период (данную информацию предоставляет Обществу Сервисный агент, осуществляющий обслуживание прав (требований)), и сумма невыплаченных начисленных процентов, включенных в стоимость прав (требований) при первичном приобретении;

- к долгосрочным финансовым вложениям относятся разница между суммой всех финансовых вложений, находящихся на балансе Общества, и суммой краткосрочных финансовых вложений.

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 права (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 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:

Активы баланса

3.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2021 г. – отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2020 г. – отсутствуют.

На 31.12.2019 г. – 9 092 тыс. рублей, которые были приобретены у АО МФК «Городская Сберкасса», срок погашения которых более 12 месяцев.

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

Финансовые вложения на 31.12.2020 г, тыс. рублей.	Поступило финансовых вложений за 2021 г., тыс. рублей.	Выбыло финансовых вложений за 2021 г., тыс. рублей	Финансовые вложения на 31.12.2021 г, тыс. рублей
9 437	0	9 437	0

Финансовые вложения на 31.12.2019 г, тыс. рублей.	Поступило финансовых вложений за 2020 г., тыс. рублей.	Выбыло финансовых вложений за 2020 г., тыс. рублей	Финансовые вложения на 31.12.2020 г, тыс. рублей
9 613	0	176	9 437

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 31.12.2021 г., 31.12.2020 г. не создавался.

3.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма 428 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. – 3 914 тыс. рублей), в том числе:

- задолженность по процентам по состоянию на 31.12.2021 г. - отсутствует, состоящая из начисленных процентов к получению по правам (требованиям), которые были приобретены у АО МФК «Городская Сберкасса» (на 31.12.2020 г. – 3 558 тыс. рублей);

- задолженность резервного сервисного агента (ООО «ДЕНЬГИ РОСТА») по перечислению денежных средств заемщиков по состоянию на 31.12.2021 г. в размере 428 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. – 356 тыс. рублей);

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

3.3 По строке **1240** «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена стоимость прав (требований) отсутствуют (на 31.12.2020 г. – 9 437 тыс. рублей), которые были приобретены у АО МФК «Городская Сберкасса», срок погашения которых менее 12 месяцев.

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 31.12.2021 г., 31.12.2020 г. не создавался.

Информация о движении всех финансовых вложений приведена в разделе 3.1.

3.4 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма остатка денежных средств на расчетных счетах в размере 227 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. – 27 тыс. рублей).

- сумма остатка денежных средств на расчетных счетах Общества:

Расчетные счета	Сумма на 31.12.2020 г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2021 г., тыс. рублей
<i>расчетный счет в АО «Райффайзенбанк»</i>	27	227
Итого:	27	227

Пассивы баланса

3.5 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2020 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. рублей.

Общество является компанией со 100% иностранными инвестициями.

50% доли в уставном капитале Общества принадлежит учредителю Штихтинг Этейдж 1 (Stichting Etage 1) – фонду, зарегистрированному в соответствии с законодательством Нидерландов, номер записи в Торговом реестре Торгово-Промышленной палаты Нидерландов 69220875, регистрационный номер 857789156, дата регистрации 18.07.2017 г., место нахождения Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам.

50% доли в уставном капитале Общества принадлежит учредителю Штихтинг Месса (Stichting Messa) – фонду, зарегистрированному в соответствии с законодательством Нидерландов, номер записи в Торговом реестре Торгово-Промышленной палаты Нидерландов 52959562, регистрационный номер 850684456, дата регистрации 17.06.2011г., место нахождения Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам.

Уставный капитал полностью оплачен в денежной форме.

Изменения величины уставного капитала в течение 2021 г., 2020 г. не происходило.

3.6 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2021 г. отражен убыток в размере 7 487 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. – убыток в размере 4 931 тыс. рублей).

3.7 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2021 г. – отражена сумма 6 381 тыс. рублей, которая включает в себя:

- задолженность по займу, предоставленный АО МФК «Городская Сберкасса», в размере 6 381 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Сумма основного долга на 31.12.2019 г., тыс. рублей	Процентная ставка, %	Срок погашения займа
Займ	Договор субординированного займа б/н от 17.07.2018 г.	6 381	Плата за пользование займом состоит из комиссии за оригинацию и переменной платы, которая рассчитывается расчетным агентом в каждую дату расчета	10.07.2031

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

3.8 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2021 г. – отсутствуют.

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма 15 946 тыс. рублей, которая включает в себя:

- задолженность по начисленным процентам по займам, предоставленным ООО «ЭТАЖ РЕАЛ-ЭСТЕЙТ», в размере 1 544 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Сумма начисленных невыплаченных процентов на	Процентная ставка, %	Срок погашения
-----	-------------------------	--	----------------------	----------------

		31.12.2020 г., тыс. рублей		
Займ	Договор займа б/н от 17.07.2018 г.	1 302	Плата за пользование займом состоит из дельта-ставки в размере 16,5 – 21,5%, которая рассчитывается расчетным агентом в каждую дату расчета	09.01.2021
Займ	Договор субординированного займа б/н от 17.07.2018 г.	242	Плата за пользование займом состоит из дельта-ставки в размере 16,5 – 21,5%, которая рассчитывается расчетным агентом в каждую дату расчета	09.01.2021

- задолженность по займам, предоставленным ООО «ЭТАЖ РЕАЛ-ЭСТЕЙТ», в размере 8 021 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Сумма основного долга на 31.12.2019 г., тыс. рублей	Процентная ставка, %	Срок погашения займа
Займ	Договор займа б/н от 17.07.2018 г.	6 766	Плата за пользование займом состоит из дельта-ставки в размере 16,5 – 21,5%, которая рассчитывается расчетным агентом в каждую дату расчета	05.08.2026
Займ	Договор субординированного займа б/н от 17.07.2018 г.	1 255	Плата за пользование займом состоит из дельта-ставки в размере 16,5 – 21,5%, которая рассчитывается расчетным агентом в каждую дату расчета	10.07.2031

- задолженность по займу, предоставленный АО МФК «Городская Сберкасса», в размере 6 381 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата договора займа	Сумма основного долга на 31.12.2019 г., тыс. рублей	Процентная ставка, %	Срок погашения займа
Займ	Договор субординированного займа б/н от 17.07.2018 г.	6 381	Плата за пользование займом состоит из комиссии за оригинацию и переменной платы, которая рассчитывается расчетным агентом в каждую дату расчета	10.07.2031

3.9 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма 1 751 тыс. рублей (на 31.12.2020 г. – 2 353 тыс. рублей), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2020 г., тыс. рублей	Сумма на 31.12.2021 г., тыс. рублей
АО «МФК ГОРОДСКАЯ СБЕРКАССА»	0	0
ООО «ДЕНЬГИ РОСТА»	53	60
ООО «МАСТЕР КРЕДИТ»	3	3

АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»	600	0
ООО «РМА СЕРВИС»	529	541
ООО «ТМФ РУС»	742	727
IVS ADVISORY LLC	426	420
Итого:	2 353	1 751

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.10 По строке **2320** «Проценты к получению» за 2021 г. отражена сумма доходов -651 тыс. рублей (за 2020 г. – 2 389 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020 г., тыс. рублей	Сумма за 2021 г., тыс. рублей
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	2 386	-658
Процентный доход, начисленный на остаток денежных средств на расчетном счете	2	7
Проценты за пользование денежными средствами	1	0
Итого:	2 389	-651

3.11 По строке **2330** «Проценты к уплате» за 2021 г. отражена сумма расходов в размере 112 тыс. рублей (за 2020 г. – 1 323 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020 г., тыс. рублей	Сумма за 2021 г., тыс. рублей
Проценты к уплате за пользование долгосрочными займами	1 323	112
Итого:	1 323	112

3.12 По строке **2340** «Прочие доходы» за 2021 г. отражена сумма доходов 68 тыс. рублей (за 2020 г. – 215 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020 г., тыс. рублей	Сумма за 2020 г., тыс. рублей
Погашение прав (требований)	176	16
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	0	0
Курсовые разницы	39	47
Начисление пени по правам (требованиям)	0	5
Итого:	215	68

3.13 По строке **2350** «Прочие расходы» за 2021 г. отражена сумма в размере 1 861 тыс. рублей (за 2020 г. – 2 888 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2020 г., тыс. рублей	Сумма за 2021 г., тыс. рублей
Погашение прав (требований)	176	16
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	0	0
Бухгалтерские услуги	726	740
Госпошлина	15	0
Курсовые разницы	74	41
Расходы на услуги банков	36	30
Управленческие услуги	990	974
Услуги расчетного агента	213	0

Услуги резервного сервисного агента	58	7
Услуги печатных изданий	0	3
Услуги хранителя	600	50
Итого:	2 888	1 861

3.14 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2021 г. отражен убыток в размере 2 556 тыс. рублей (за 2020 г. – убыток в размере 1 607 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

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
Штихтинг Этейдж 1 (Stichting Etage 1)	Принадлежит 50% доли в уставном капитале Общества	Протокол №1 Учредительного собрания Общества от 03.08.2017 г.
Штихтинг Месса (Stichting Messa)	Принадлежит 50% доли в уставном капитале Общества	Протокол №1 Учредительного собрания Общества от 03.08.2017 г.
ООО «РМА СЕРВИС»	Организация осуществляет функции специализированной бухгалтерской организации Общества	Договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 22.12.2017 г.
ООО «ТМФ РУС»	Организация осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества	Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа Общества б/н от 22.12.2017 г.

Детальная информация об операциях со связанными сторонами за 2021 г. приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2021 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2021 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2021 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2021 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	974	727 (Кредиторская)	12	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	740	541 (Кредиторская)	12	Нет	Нет

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	Стоимость услуг за 2020 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2020 г. (тыс. рублей)	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	990	742 (Кредиторская)	2	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	726	529 (Кредиторская)	2	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2021 г., 2020 г. Общество не осуществляло.

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

Обеспечения, полученные при покупке прав (требований), подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с актом приема-передачи закладных к рамочному договору купли-продажи закладных между Обществом и АО МФК «Городская Сберкасса».

По состоянию на 31.12.2021 г. полученное обеспечение в виде заложенного имущества отсутствует.

По состоянию на 31.12.2020 г. полученное обеспечение в виде заложенного имущества составляет 35 252 тыс. рублей. Полученные обеспечения не подлежат переоценке в соответствии с РСБУ.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2021 г. не менялась.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества.

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 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.

7. 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.

Подпись:



Ф.И.О.: Швецов Д.В.

Должность: Руководитель ликвидационной комиссии ООО «ИА Стабильный доход», действующий на основании Протокола № 06 от 06.10.2021 г.



М.П.

Дата: «14» марта 2022 г.