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

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ООО «СФО МОС МСП 1» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью 15.10.2018 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службой №46 по г. Москве. ОГРН 1187746871718, ИНН/КПП 7743278104/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 52.

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 МОС МСП 1» от 08.10.2018г., полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации ООО «ТМФ РУС». Представленного генеральным директором Швецовым Дмитрием Валерьевичем , действующего на основании Устава и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа, заключенного с ООО «ТМФ РУС» от 06.11.2018 г.

Согласно Решению единственного учредителя №1 ООО «СФО МОС МСП 1» от 08.10.2018г., 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 06.11.2018г.

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

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнительных 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;
- эмиссии 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;

- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества;

- заключение сделок по предоставлению обеспечения по обязательствам Общества;

- 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 Общества;

- 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.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

## 2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Обществом применялся принцип, отличный от принципа непрерывности деятельности. Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в этом случае не предусмотрен действующим законодательством о бухгалтерском учете, что подразумевает разработку и применение учетных политик в соответствии с ПБУ 1/2008.

Все ранее принятые учетные политики применяются только до того момента, когда они вступают в противоречие с новым принципом составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ранее разработанные и применяемые способы оценки активов не противоречили новым принципам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности исходя из принципа отличного от принципа непрерывности деятельности, Обществом применены следующие подходы к оценке и представлению показателей:

- дебиторская задолженность представлена как краткосрочная;

- вся кредиторская задолженность представлена как краткосрочная;

- доходы и расходы сформированы и отражены в Отчете о финансовых результатах в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

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.

Фактическими затратами на приобретение денежных требований признается сумма, уплаченная по договору уступки.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то 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 положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

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.

Суммы, поступающие в погашение денежных требований, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по денежным требованиям и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу денежных требований отражаются в учете СФО в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость денежных требований подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета денежных требований отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по кредитному договору. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по денежным требованиям частично уменьшают сумму задолженности по денежным требованиям. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Доход от выбытия денежных требований признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Признание дохода по процентам, причитающимся денежных требований, производится ежемесячно.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных финансовых вложений и отражения их в Бухгалтерской отчетности. К краткосрочным финансовым вложениям относятся финансовые вложения в сумме плановых платежей по основному долгу денежных требований исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным год. Данную информацию предоставляет Обществу Сервисный Агент по обслуживанию денежных требований. Так же к краткосрочным финансовым вложениям относятся суммы начисленных, но не выплаченных процентов денежных требований, которые

вошли в общую стоимость денежных требований при уступке, задолженность по которым была не погашена на отчетную дату.

Эмиссия облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных или краткосрочных займов Общества, в зависимости от срока погашения.

Выпущенные облигации отражаются в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность.

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).

В соответствии с п. 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом по облигациям с фиксированной ставкой в составе прочих расходов равномерно (ежемесячно) в течение срока действия договора займа

Уплату процентов Общество производит ежемесячно в соответствии с условиями выпуска облигаций, в т. ч. в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг.

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 под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

При наличие 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.

Для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Обществом применялся принцип, отличный от принципа непрерывности деятельности. Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в этом случае не предусмотрен действующим законодательством о бухгалтерском учете, что подразумевает разработку и применение учетных политик в соответствии с ПБУ 1/2008.

Все ранее принятые учетные политики применяются только до того момента, когда они вступают в противоречие с новым принципом составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ранее разработанные и применяемые способы оценки активов не противоречили новым принципам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности исходя из принципа отличного от принципа непрерывности деятельности, Обществом применены следующие подходы к оценке и представлению показателей:

- финансовые вложения включены в состав оборотных активов и представляют собой краткосрочные;
- дебиторская задолженность представлена как краткосрочная;
- вся кредиторская задолженность представлена как краткосрочная;
- доходы и расходы сформированы и отражены в Отчете о финансовых результатах в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

**Информация по сегментам**

Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки. Поступления по правам (требованиям) составляет 99,95 % от всех поступлений по финансовым вложениям. В связи с этим Общество осуществляет деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, не разделяя формируемые доходы и расходы от хозяйственно-экономической деятельности по направлениям бизнеса. На основании вышесказанного Общество не представляет информацию по операционным сегментам согласно ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", считая, что экономическая деятельность осуществляется в рамках одного отчетного сегмента.

Географический сегмент

Общество осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

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.

Вступление в действие с 01.01.2022 г. ФСБУ 5/2019 "Запасы" не привело к изменению учетной политики (нет МПЗ) и не повлияло на формирование и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 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» Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" 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 – отсутствуют (по состоянию на 31.12.2020 – отсутствуют)

На 31.12.2019 г. отражена стоимость денежных требований в размере 3 953 902 тыс. руб.), которые были приобретены у АО «МСП БАНК», 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. руб. | Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб. | Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб. | Финансовые вложения на 31.12.2021 г., тыс. руб. |
|---|---|---|---|
| 2 509 334 | 253 122 | 2 762 455 | 0 |

| 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. |
|---|---|---|---|
| 7 358 750 | 2 029 039 | 6 878 455 | 2 509 334 |

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. и 31.12.2020 г. не создавался.

**3.2** По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма в размере 3 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. - 56 720 тыс. руб.,), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам:

| **Наименование контрагента** | **Сумма, тыс. рублей, на 31.12.2021 г.** | **Сумма, тыс. рублей, на 31.12.2020 г.** |
|---|---|---|
| ИНТЕРКОМ-АУДИТ ООО | 0 | 0 |
| ИНТЕРНЕТ РЕШЕНИЯ ООО | 0 | 0 |
| ИНТЕРФАКС - ЦРКИ ООО | 0 | 0 |
| ИНТЕРФАКС АО | 3 | 3 |
| НКО АО НРД | 0 | 0 |
| УК ТФГ АО | 0 | 68 |
| **Итого:** | **3** | **71** |

- задолженность по начисленным процентам по денежным требованиям по состоянию на 31.12.2021 г. - отсутствует (на 31.12.2020г. в размере 54 785 тыс. руб.);

- задолженность Сервисного Агента (АО «МСП БАНК») по перечислению денежных средств заемщиков на 31.12.2021 г. - отсутствует (на 31.12.2020 г. в сумме 1 852 тыс. рублей);

- задолженность по начисленной комиссии по денежным требованиям по состоянию на 31.12.2021 г. - отсутствует (на 31.12.2020г. - в сумме 11 тыс. рублей).

Динамика по строке за период:

| **Сальдо на 31.12.2019г, тыс. рублей** | **Поступило, тыс. рублей** | **Выбыло, тыс. рублей** | **Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей** |
|---|---|---|---|
| 83 665 | 13 738 156 | 13 765 101 | 56 720 |

| Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей | Поступило , тыс. рублей | Выбыло, тыс. рублей | Сальдо на 31.12.2021г, тыс. рублей |
|---|---|---|---|
| 56 720 | 565 130 | 621 847 | 3 |

Погашение и появление дебиторской задолженности произошло в результате хозяйственных операций в течение отчетного года.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, а также проведенной инвентаризации, просроченной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2021 г.

**3.3** По строке **1240** «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» по состоянию на 31.12.2021 г. - отсутствуют .

На 31.12.2020 г. отражена стоимость денежных требований в размере 2 509 334 тыс. рублей отражена стоимость денежных требований, которые были приобретены у АО «МСП БАНК», срок погашения которых менее 12 месяцев.

Информация о движении всех финансовых вложений приведена в разделе 3.1.

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. и на 31.12.2021 не создавался.

**3.4** По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма 2 169 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. - 237 010 тыс. руб.), в том числе:

| **Расчетный счет** | **Сумма тыс. руб. на 31.12.2021 г.** | **Сумма тыс. руб. на 31.12.2020 г.** |
|---|---|---|
| АО «МСП БАНК» (Залоговый, Счет сбора платежей) | 2 169 | 237 010 |
| **Итого:** | **2 169** | **237 010** |

Пассивы баланса

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

Изменения величины уставного капитала за 2021 г. и 2020 г. не происходило.

Доля в размере 10 тыс. рублей принадлежит единственному учредителю - Фонду содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1», учрежденному в соответствии с законодательством Российской Федерации (основной государственный регистрационный номер: 1187700016327).

По состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 г. уставный капитал полностью оплачен в денежной форме.

**3.6** По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 2 152 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. отражен непокрытый убыток Общества в размере 122 234 тыс. руб.)

**3.7** По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2021 г. отсутствуют.

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 6 795 152 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по кредиту, предоставленному Обществу в размере 3 200 000 тыс. руб.

| **Вид** | **№ и Дата договора** | **Сумма основного долга по кредиту на 31.12.2019 г., тыс. руб.** | **Процентная ставка, %** | **Срок погашения кредита** |
|---|---|---|---|---|
| Договор субординированного кредита | № 27-СБК-3826/18 от 24.12.2018г. | 3 200 000 | 6%, + плавающая переменная ставка | 28.03.2034 |

- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 3 595 152 тыс. руб.

| **Вид займа** | **Количество облигаций, шт.** | **Номинальная стоимость 1 облигации, руб.** | **Стоимость облигаций, тыс. руб.** | **Срок погашения облигаций** |
|---|---|---|---|---|
| Облигации класса «А» (ГРН 4-01-00436-R) | 7 000 000 | 1 000 | 3 595 152 | 28.03.2034 |

Общая стоимость облигаций класса «А» (7 000 000 тыс. руб.) уменьшена на часть, подлежащую погашению в 2020 году (3 404 848 тыс. руб.). Данная сумма отражена по строке 15101 «Долгосрочные займы».

Динамика по строке за период:

| **Сальдо на 31.12.2019г, тыс. рублей** | **Поступило, тыс. рублей** | **Выбыло, тыс. рублей** | **Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей** |
|---|---|---|---|
| (6 795 152) | | 6 795 152 | 0 |

| **Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей** | **Поступило , тыс. рублей** | **Выбыло, тыс. рублей** | **Сальдо на 31.12.2021г, тыс. рублей** |
|---|---|---|---|
| 0 | | | 0 |

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

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма 2 845 730 тыс. руб., которая включает в себя:

- проценты по долгосрочному кредиту, оплаченные 28 января 2021 года, в размере 14 468 тыс. руб.

- задолженность по кредиту, предоставленному Обществу в размере 2 831 262 тыс. руб.

| Вид | № и Дата договора | Сумма основного долга по кредиту на 31.12.2020 г., тыс. руб. | Процентная ставка, % | Срок погашения кредита |
|---|---|---|---|---|
| Договор субординированного кредита | № 27-СБК-3826/18 от 24.12.2018г. | 2 831 262 | 6%, + плавающая переменная ставка | 28.03.2034 (после обратного выкупа всех прав требований в 2021 г. будет погашен основной долг по КД) |

Динамика по строке за период:

| Сальдо на 31.12.2019г, тыс. рублей | Поступило, тыс. рублей | Выбыло, тыс. рублей | Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей |
|---|---|---|---|
| (3 426 405) | (3 330 228) | 3 910 903 | (2 845 730) |

| Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей | Поступило , тыс. рублей | Выбыло, тыс. рублей | Сальдо на 31.12.2021г, тыс. рублей |
|---|---|---|---|
| (2 845 730) | (44 794) | 2 890 524 | 0 |

**3.9** По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма 10 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. отражена сумма 79 557 тыс. руб.), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

| Наименование контрагента | Сумма, тыс. рублей, на 31.12.2021 г. | Сумма, тыс. рублей, на 31.12.2020 г. |
|---|---|---|
| ДК РЕГИОН АО | 0 | 0 |
| МСП БАНК АО | 0 | 449 |
| ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА | 0 | 0 |
| РМА СЕРВИС ООО | 0 | 10 |
| ТМФ РУС ООО | 10 | 19 |
| **Итого:** | **10** | **478** |

- задолженность по перечислению покупной цены за уступленные права (требования) на 31.12.2021 г. - отсутствует (на 31.12.2020г. в размере 79 079 тыс. руб.)

Динамика по строке за период:

| Сальдо на 31.12.2019г, тыс. рублей | Поступило, тыс. рублей | Выбыло, тыс. рублей | Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей |
|---|---|---|---|
| (614 046) | (3 194 876) | 3 729 365 | (79 557) |

| Сальдо на 31.12.2020г, тыс. рублей | Поступило , тыс. рублей | Выбыло, тыс. рублей | Сальдо на 31.12.2021г, тыс. рублей |
|---|---|---|---|
| (79 557) | (2 739 309) | 2 818 856 | 10 |

Погашение и появление кредиторской задолженности произошло в результате хозяйственных операций в течение отчетного года.

**Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:**

**3.10** По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2021 г. в размере 61 415 тыс. руб. (за 2020 г. в размере 450 875 тыс. руб.), в том числе:

| **Строка 2320 Отчета о финансовых результатах** | **Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.** | **Сумма, тыс. рублей, за 2020 г.** |
|---|---|---|
| Начисление процентов по правам (требованиям) | 59 786 | 414 054 |
| Поступление банковских процентов | 1 629 | 36 821 |
| **Итого:** | **61 415** | **450 875** |

**3.11** По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2021 г. в размере 44 794 тыс. руб.( за 2020 г. в размере 498 966 тыс. руб.), в том числе:

| **Строка 2330 Отчета о финансовых результатах** | **Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.** | **Сумма, тыс. рублей, за 2020 г.** |
|---|---|---|
| Начисленные расходы по купонам к выплате | 0 | 169 120 |
| Проценты к уплате по кредитному договору | 44 794 | 329 846 |
| **Итого:** | **44 794** | **498 966** |

**3.12** По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2021 г. в размере 2 919 328 тыс. руб. (за 2020 г. в размере 6 890 740 тыс. руб.) , в том числе:

| **Строка 2340 Отчета о финансовых результатах** | **Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.** | **Сумма, тыс. рублей, за 2020 г.** |
|---|---|---|
| Начисление комиссии по правам (требованиям) | 254 | 19 |
| Начисление пени по правам (требованиям) | 5 | 18 |
| Погашение прав (требований) | 436 281 | 5 740 726 |
| Реализация прав (требований) по обратному выкупу | 2 372 300 | 1 149 977 |
| Начисление премий по правам (требованиям) | 110 488 | 0 |
| **Итого:** | **2 919 328** | **6 890 740** |

**3.13** По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2021 г. в размере 2 811 563 тыс. руб. (за 2020 г. в размере 6 906 595 тыс. руб.), в том числе:

| **Строка 2350 Отчета о финансовых результатах** | **Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.** | **Сумма, тыс. рублей, за 2020 г.** |
|---|---|---|
| Погашение прав (требований) | 436 281 | 5 740 726 |
| Реализация прав (требований) по обратному выкупу | 2 372 300 | 1 149 977 |
| Аудиторские услуги | 161 | 190 |
| Бухгалтерские услуги | 145 | 1 446 |

| | | |
|---|---|---|
| Госпошлина | 96 | 19 |
| Обслуживание домена | 0 | 0 |
| Раскрытие информации в ленте новостей | 0 | 15 |
| Расходы за использование программного комплекса | 10 | 11 |
| Расходы на услуги банков | 9 | 12 |
| Расходы на услуги Маркет-мейкера | 0 | 40 |
| Управленческие услуги | 398 | 1 211 |
| Услуги Андеррайтера | 0 | 0 |
| Услуги биржи | 0 | 62 |
| Услуги Организатора сделки | 0 | 0 |
| Услуги по изготовлению электронных ключей | 0 | 3 |
| Услуги по обслуживанию сайта | 0 | 70 |
| Услуги по формированию списка лиц ЦБ | 0 | 0 |
| Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг | 0 | 43 |
| Услуги поручительства | 0 | 2 497 |
| Услуги представителя владельцев облигаций | 0 | 229 |
| Услуги Расчетного агента | 0 | 704 |
| Услуги Сервисного агента | 1 641 | 8 567 |
| Услуги Хранителя | 0 | 126 |
| Нотариальные услуги | 522 | 647 |
| **Итого:** | **2 811 563** | **6 906 595** |

**3.14** По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2021 г. отражена прибыль в размере 124 386 тыс. руб. (за 2020 г. отражен убыток в размере 63 946 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**.

**3.15 По строке 2410** «Налог на прибыль» показатель отсутствует .
В связи с тем, что доходы Общества связаны с осуществлением уставной деятельности и не облагаются налогом на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29), в бухгалтерском отчетности налог на прибыль равен нулю, отложенный налог на прибыль также равен нулю, и в бухгалтерском учете не возникают отложенный налоговый актив и временные разницы.
Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за 2021 год составила:
условный расход по налогу на прибыль 24 877 тыс.руб.;
постоянный налоговый доход 24 877 тыс.руб.
Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за 2020 год составила:
условный доход по налогу на прибыль 12 789 тыс.руб.;
постоянный налоговый расход 12 789 тыс.руб.

**3.16 По строке 2500** «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2021 г. отражена прибыль в размере 124 386 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2020 г. отражен убыток в размере 63 946 тыс. руб.).

## 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 АО «МСП БАНК».

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

По состоянию на 31.12.2020 г. сумма полученного обеспечения в виде движимого залогового имущества составляет 9 817 730 тыс. руб., сумма выданных поручительств составляет 21 185 461 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2019 г. сумма полученного обеспечения в виде движимого залогового имущества составляет 16 960 015 тыс. руб., сумма выданных поручительств составляет 55 951 769 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. и на 31.12.2019 г. Общество имело возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства: открытая Обществу, но неиспользованная по причине отсутствия потребности, кредитная линия по Договору об открытии возобновляемой кредитной линии (субординированной линии) №27-СБК-3827/18 от 24.12.2018г. по состоянию на отчетную дату составила 770 000 тыс. руб.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Согласно п. 12 Решения о выпуске от 13.12.2018 г. предметом залога являются:

- уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к заемщику по Кредитным договорам МСБ, в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором МСБ (Права (требования));
- денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в пп. (е) п. 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Залоговый счет»),

Предоставляемое обеспечение Общества, по состоянию на 31.12.2021 г. отсутствует.

Предоставляемое обеспечение Общества, по состоянию на 31.12.2020 г. отсутствует.

Предоставляемое обеспечение Общества, по состоянию на 31.12.2019г. составляет 10 751 786 тыс. руб.

## 6. 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 06.11.2018 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 06.11.2018 года.

Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала. За период с 15.10.2018 г. по 31.12.2019 г. Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» внес вклад в уставные (складочные) капиталы Общества. За 2020, 2021 г. Фонд

содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» операций с Общество мне осуществлял.

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

Общество раскрывает информацию по операциям со связанными сторонами за 2021 г.:

| Название связанной стороны | Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008) | Виды операций | Стоимость операции за 2021 г. (тыс. руб.), в т. ч. НДС | Задолженность на 31.12.2021 г. (тыс. руб.) | 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 управления | 398 | 10 (Кредиторская) | 1 | Нет | Нет |
| ООО «РМА СЕРВИС» | Оказывает значительное влияние | Бухгалтерские услуги | 145 | - (Кредиторская) | - | Нет | Нет |
| Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» | Передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы | Уставный капитал | - | - | - | - | - |

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 операций | 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 управления | 1 211 | 19 (Кредиторская) | 1 | Нет | Нет |
| ООО «РМА СЕРВИС» | Оказывает значительное влияние | Бухгалтерские услуги | 1 446 | 10 (Кредиторская) | 1 | Нет | Нет |
| Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» | Передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы | Уставный капитал | - | - | - | - | - |

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

В структуре ООО «СФО МОС МСП 1» отсутствуют бенефициарные владельцы - физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют, имеют преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале ООО «СФО МОС МСП 1», либо имеют возможность контролировать действия ООО «СФО МОС МСП 1».

Единственным участником ООО «СФО МОС МСП 1» является Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1». У Фонда содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» также отсутствуют бенефициарные владельцы, т.е. физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют, имеют преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале Фонда.

## 7. 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.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относятся кредитный риск по правам (требованиям), удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия.

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по правам (требованиям), входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций. Неисполнение обязательств по правам (требованиям) может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

Денежные обязательства по облигациям Общества выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты и займы, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Общество не подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Общества.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. При этом Общество подвержено рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоговые сборы, местную автономию и сферы ответственности органов государственного регулирования.

В связи со скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры в 2020 году, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Ограничительные меры из-за COVID-19 в большей степени негативно отражаются на таких секторах экономики как транспорт, гостиничный бизнес и туризм, образование и других. Меры поддержки, принимающиеся Правительством Российской Федерации направлены на поддержку наиболее пострадавших отраслей. Деятельность Общества не отнесена к сферам деятельности, наиболее пострадавшим в условиях сложной экономической ситуации, в связи с пандемией коронавируса (COVID-19).

Вспышка пандемии коронавируса (COVID-19) не оказывала влияние в течение 2021 года на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Общество подтверждает, что не выявлены события, которые способны в отчетном периоде оказать влияние на восприятие информации заинтересованными пользователями отчетности Общества за 2021 год.

В январе 2022 года из-за волатильности на финансовых рынках российские банки уже отразили отрицательную переоценку долговых ценных бумаг в размере 250 млрд руб., оценил Банка России. Регулятор решил дать такие послабления из-за ситуации на финансовом рынке.

22.02.2022 на официальном сайте Банка России размещен материал Пресс-службы Банка:

Банк России держит на контроле развитие ситуации на финансовом рынке и готов принять все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России:

• предоставляет финансовым организациям возможность до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года;

• предоставляет кредитным организациям возможность использования до 1 октября 2022 года величины курсов иностранных валют в целях расчета обязательных нормативов на 18 февраля 2022 года.

Банк России будет следить за развитием ситуации на финансовых рынках и готов реализовывать дополнительные меры в целях поддержания финансовой стабильности.

Таким образом, российские банки смогут до 1 октября 2022 года не признавать потери из-за обесценения ценных бумаг. Кредитные организации смогут отражать в отчетности стоимость акций и облигаций по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года. На ту же дату они могут зафиксировать курсы иностранных валют при расчете обязательных банковских нормативов. Это позволит участникам рынка не отражать отрицательную переоценку ценных бумаг на балансах, а также не фиксировать отрицательную валютную переоценку.

Риски нарушения операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования, так же оцениваются Обществом, как несущественные. Общество не осуществляет деятельность, связанную с производством товаров и оказанием услуг, в этой связи риски уменьшения спроса у Общества отсутствует. Риск карантина персонала минимизирован в связи с переводом сотрудников управляющей и бухгалтерской организации Общества на частично удаленный режим работы.

Риск неисполнения обществом своих обязательств по облигациям оценивается, как незначительный. Порядок проведения выплат по ценным бумагам Общества соблюдается, риски нераскрытия Обществом информации отсутствуют.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Согласно Решению №SEB08 от 04.09.2020 Общество приняло решение Осуществить 28 сентября 2020 года полное досрочное погашение неконвертируемых документарных процентных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению эмитента (государственный

регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4-01-00436-R от 13 декабря 2018 года), выпущенных Обществом.

В соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», эмитентом которых является Общество (гос. рег. номер 4-01-00436-R от 13 декабря 2018 года, далее по тексту - «Облигации класса «А»), осуществило 28.09.2020 досрочное погашение Облигаций класса «А»

28.09.2020 г. Обществом выплачен купонный доход по облигациям, а также полностью погашена номинальная стоимость облигаций класса «А» в следующем размере:

- 630 тыс. руб. – выплачен купонный доход по облигациям класса «А» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4-01-00436-R от 13 декабря 2018 года);
- 85 470 тыс. руб. – погашена номинальная стоимость облигаций класса «А» (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4-01-00436-R от 13 декабря 2018 года).

18.01.2021 Общество погасило часть основго долга по Договору субординированного кредита 27-СБК-3826/18 от 24.12.2018г. в размере 143 349 тыс. руб.;

28.01.2021 г. Общество погасило сумму начисленных процентов по фиксированной процентной ставке за декабрь 2020 г. в размере 14 469 тыс. руб.;

17.02.2021 Общество погасило часть основного долга по Договору субординированного кредита 27-СБК-3826/18 от 24.12.2018г. в размере 49 850 тыс. руб.

01.03.2021 г. Общество погасило сумму начисленных процентов по фиксированной процентной ставке за декабрь 2020 г. в размере 14 121 тыс. руб.;

В связи с полным погашением облигаций и продажей денежных требований в 2021 году, согласно Рамочного дог.купли-продажи прав (требований) 27-КП-3879/18 от 24.12.2018 а также отсутствием на текущий момент намерения эмиссии ценных бумаг единственный учредитель Общества имеет право принять решение, в соответствии с п. 16.1 Устава, о добровольной ликвидации Общества в связи с достижением цели деятельности Общества.

В этой связи имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность.

## 8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Общество планирует ликвидацию в 2022 году.

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.

К существенным событиям после отчетной даты Общество относит обострение внешнеполитической ситуации. Двадцать четвертого февраля 2022 года президент России объявил о проведении специальной военной операции в Донбассе В связи с данным событием происходит рост волатильности фондового и валютного рынков в РФ, ряд стран вводит пакет санкций, которые могут оказать негативное влияние на экономику страны в целом.

Ключевая ставка с 28.02.2022 установлена ЦБ РФ в размере 20%.

Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность. Руководство Организации не может с какой-либо степенью уверенности предсказать влияние всей этой неопределенности на будущую деятельность Организации.

Подпись:

Ф.И.О.: О.Ю. Белая

Должность: Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС», Управляющей организации ООО «СФО МОС МСП 1», на основании доверенности №11-19 POA/TMF от 08.08.2019г.

«30» марта 2022 г.