

# Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Региональная Финансовая Компания» за 2021 год.

ООО «РФК»

ИНН 7612032900 зарегистрировано 08.06.2004 г.

Юридический адрес: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50. Ком. 235, эт.2

Почтовый адрес: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д. 50. Ком. 235, эт.2

Ликвидатор Кутузов Владимир Викторович.

Участником общества является - ООО «Трейд Гарант» -100 %.

Связанные стороны по состоянию на 31.12.2021г.

Физические лица:

Кутузов В.В. – исполняет функции единоличного исполнительного органа ООО «РФК», ООО «Трейд Гарант».

Вострецов И.В. – исполняет функции единоличного исполнительного органа ООО «Актив Гарант».

Витязева А.Н. – исполняет функции единоличного исполнительного органа ООО «Коммерц Инвестментс».

Юридические лица:

ООО «Трейд Гарант» - владеет долей 100% уставного капитала ООО «РФК».

ООО «Профинвест» - владеет долей 51% уставного капитала ООО «Трейд Гарант».

ООО «Профинвест» - владеет долей 91,36% уставного капитала ООО «Коммерц Инвестментс».

ООО «Коммерц Инвестментс» - владеет долей 100% уставного капитала ООО «Актив Гарант».

ООО «Актив Гарант» - владеет долей 90,909% уставного капитала ООО «Профинвест».

Связанные стороны по состоянию на 31.12.2020

Физические лица:

Кутузов В.В. – исполняет функции единоличного исполнительного органа ООО «РФК».

Мальев М. А. - исполняет обязанности единоличного исполнительного органа ООО «Трейд Гарант»;

- владеет долей, в размере 50 % уставного капитала ООО «Агора Холдинг».

- Омельченко И. Г. - исполняет обязанности единоличного исполнительного органа ООО «Агора Холдинг»;

- владеет долей, в размере 50 % уставного капитала ООО «Агора Холдинг».

Юридические лица:

ООО «Трейд Гарант» - владеет долей 100% уставного капитала ООО «РФК».

ООО «Агора Холдинг» - Мальев М.А. владеет долей, в размере 50 % уставного капитала ООО «Агора Холдинг»

ООО «Агора Трейд» - ООО «Агора Холдинг» владеет долей в размере 99 % уставного капитала ООО «Агора Трейд».

Среднегодовая численность работающих за отчетный период составляет 2 человека, численность работающих на предшествующую отчетной, составляет 4 человека.

Основной вид деятельности в 2021 году - осуществление финансовых вложений.

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Выручка признается в бухгалтерском учете по методу начисления.

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию», утвержденным Приказом Минфина № 107н от 06.10.2008.

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается Организацией в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность Организации по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев после отчетной даты;
- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Организация осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

ООО «Региональная Финансовая Компания» в 2021 году проводило инвестиционную деятельность, связанную с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг и процентных инструментов, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций).

- 1) Источником финансирования помимо собственных средств, были денежные средства, полученные по договорам займа (кредита):

**1.5 РАСЧЕТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ за 2021 г. в тыс. руб.**

|                                    | Остаток на начало года | Погашено за период | Получено за период | Остаток на конец года | Срок погашения займа/кредита |
|------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|
| КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ                |                        |                    |                    |                       | X                            |
| КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ              | 5                      | 5                  |                    |                       | 26.02.2021                   |
| ПРОЦЕНТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ | 1 996 497              | 1 996 497          |                    |                       | 26.02.2021                   |
| <b>Итого</b>                       | <b>1 996 502</b>       | <b>1 996 502</b>   |                    |                       |                              |

**1.5 РАСЧЕТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ за 2020 г. в тыс. руб.**

|                                  | Остаток на начало года | Погашено за период | Получено за период | Остаток на конец года | Срок погашения займа/кредита |
|----------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|
| КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ              |                        |                    |                    |                       | X                            |
| ПРОЦЕНТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ ЗАЙМАМ |                        |                    |                    |                       | X                            |

|                                               |                  |                |  |                  |            |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|--|------------------|------------|
| КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ (В ВАЛЮТЕ)              | 298 164          | 298 164        |  |                  |            |
| ПРОЦЕНТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ (В ВАЛЮТЕ) | 19 769           | 19 769         |  |                  |            |
| КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ                         | 5                |                |  | 5                | 26.02.2021 |
| ПРОЦЕНТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ            | 1 996 497        |                |  | 1 996 497        | 26.02.2021 |
| <b>Итого</b>                                  | <b>2 314 435</b> | <b>317 933</b> |  | <b>1 996 502</b> |            |

*В бухгалтерском балансе сумма начисленных процентов по займам полученным отражается в составе показателя прочие краткосрочные обязательства*

Возврат Организацией полученного кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

Затратами, связанными с получением и использованием займов и кредитов, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены.

Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы Организации, подлежат включению в финансовый результат Организации, и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», в отчете о финансовых результатах отражены в составе показателя себестоимость.

По выданным векселям Организация отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода (месяца) процентов по условиям выдачи векселя.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в состав прочих расходов производится в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

1.53 Проценты по займам полученным в бухгалтерском балансе, отражается в составе прочих обязательств (долгосрочные/краткосрочные) в зависимости от срока обращения.

## ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Единицей ФВ является:

- партия ценных бумаг одного эмитента, одного вида (обыкновенные или привилегированные) и одного транша – для эмиссионных ценных бумаг;

- индивидуальный номер ценной бумаги – для векселей;
- паи, доли – для вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, ОФБУ;
- заемщик, номер и дата договора – по предоставленным займам;
- номер депозитного счета в кредитной организации, договор - для депозитных вкладов;
- номер, дата договора, цедент – по дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования;
- договор простого товарищества – для вкладов по договору простого товарищества.

Стоимость ФВ, включая депозитные вклады сроком размещения свыше 3-х месяцев, отражается в учете на счете 58 «Финансовые вложения».

### Последующая оценка финансовых вложений

ФВ, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка стоимости финансовых вложений производится Организацией на конец отчетного года.

ФВ, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между номинальной стоимостью и первоначальной стоимостью относится в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, на финансовые результаты Организации (счет 91 «Прочие доходы и расходы»).

По предоставленным займам доход в виде процентов, причитающийся Организации исходя из условий договора займа, равномерно в течение срока предоставления займа, относится на финансовые результаты Организации (Дт 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субконто (наименование заемщика) Кт 90.10.1 «Выручка по финансовым операциям»).

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость

#### 1.4 Краткосрочные финансовые вложения за 2021 г. в тыс. руб.

| НАИМЕНОВАНИЕ АКТИВА    | Остаток на начало 2021 г. | Поступило за период | Выбыло за период | Остаток на конец 2021 г. |
|------------------------|---------------------------|---------------------|------------------|--------------------------|
| ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | 238 881                   |                     | 238 881          |                          |
| ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ  | 164 678                   |                     | 164 678          |                          |
| <b>Итого</b>           | <b>403 559</b>            |                     | <b>403 559</b>   |                          |

*1.4 Краткосрочные финансовые вложения за 2020 г. в тыс. руб.*

| НАИМЕНОВАНИЕ АКТИВА            | Остаток на начало 2020 г. | Поступило за период | Выбыло за период | Остаток на конец 2020 г. |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------|------------------|--------------------------|
| ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ         |                           | 238 881             |                  | 238 881                  |
| ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ          | 487 267                   | 266 977             | 589 566          | 164 678                  |
| ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ В ВАЛЮТЕ | 306 487                   |                     | 306 487          |                          |
| ДЕПОЗИТЫ                       | 345 666                   |                     | 345 666          |                          |
| <b>Итого</b>                   | <b>1 139 420</b>          | <b>505 858</b>      | <b>1 241 719</b> | <b>403 559</b>           |

*1.1 Долгосрочные финансовые вложения за 2021 г. в тыс. руб.*

| НАИМЕНОВАНИЕ АКТИВА | Остаток на начало 2021 г. | Поступило за период | Выбыло за период | Резерв под обесценение | Остаток на конец 2021 г. |
|---------------------|---------------------------|---------------------|------------------|------------------------|--------------------------|
| ДОЛИ В УК           | 5 454                     |                     | 1 445            | 4009                   | 0                        |
| <b>Итого</b>        | <b>5 454</b>              |                     | <b>1 445</b>     | <b>4009</b>            | <b>0</b>                 |

*1.1 Долгосрочные финансовые вложения за 2020 г. в тыс. руб.*

| НАИМЕНОВАНИЕ АКТИВА   | Остаток на начало 2020 г. | Поступило за период | Выбыло за период | Остаток на конец 2020 г. |
|-----------------------|---------------------------|---------------------|------------------|--------------------------|
| ДОЛИ В УК             | 5 454                     |                     |                  | 5 454                    |
| ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ | 164 677                   |                     | 164 678          |                          |
| <b>Итого</b>          | <b>170 131</b>            |                     | <b>164 678</b>   | <b>5 454</b>             |

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость, включая сумму накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении финансовых вложений определяется Организацией исходя из последней оценки.

Указанные расходы отражаются в учете на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и списываются ежемесячно в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 8 «Управленческие расходы».

Расходы, не поименованные в составе расходов, от основных видов деятельности, относятся Организацией к прочим расходам и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

## 2.1/2.2 Финансовые результаты

Общехозяйственные (управленческие) расходы группируются по статьям:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда и страховые взносы;
- амортизация ОС и НМА, используемых для оказания услуг;
- консультационные и юридические услуги сторонних организаций;
- затраты на аренду;
- списание стоимости компьютерных программ, используемых для выполнения работ, оказания услуг, а также их обновление;
- расходы в виде взносов организаторам торговли, имеющим соответствующую лицензию;
- расходы на поддержание и обслуживание торговых мест;
- возмещаемые расходы по ДУ;

|                                               | За 2021 год.   |                  | За 2020 год.   |              |
|-----------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|
| Наименование показателя                       | Доходы         | Расходы          | Доходы         | Расходы      |
| Реализация ценных бумаг в т.ч.                | <b>241 234</b> |                  |                |              |
| от реализации облигаций                       | 241 234        |                  |                |              |
| Выручка от реализации доли в УК               | <b>581</b>     |                  |                |              |
| Выручка по договору УПТ                       | <b>222 430</b> |                  | 1 000          |              |
| Начисленные проценты                          | <b>46 372</b>  |                  | <b>127 709</b> | <b>449</b>   |
| в т.ч. по предоставленным (полученным) займам | 34 661         |                  | 43 676         | 449          |
| в т.ч. по векселям сторонних организаций      |                |                  |                |              |
| в т.ч. НКД по облигациям                      | 2 020          |                  | 43             |              |
| в т.ч. по депозитным вкладам                  | 9 691          |                  | 83 990         |              |
| в т.ч. доход (процент) по договорам РЕПО      |                |                  |                |              |
| в т.ч. доход по инвестиционным паям           |                |                  |                |              |
| Себестоимость вкладов в УК                    |                | 1 445            |                |              |
| Себестоимость облигаций                       |                | 238 899          |                |              |
| Себестоимость по договорам УПТ                |                | 935 365          |                | 1000         |
| Итого                                         | <b>510 617</b> | <b>1 175 709</b> | <b>128 709</b> | <b>1 449</b> |
| Управленческие расходы                        |                | 19 185           |                | 32 906       |
| в т.ч. заработная плата, соц. налог.          |                | 7 722            |                | 19 592       |
| в т.ч. агентское вознаграждение               |                |                  |                |              |
| в т.ч. услуги по доверительному управлению    |                | 31               |                | 29           |
| в т.ч. аудиторские услуги                     |                | 372              |                | 93           |
| в т.ч. консультационные/юридические услуги    |                | 340              |                | 1 141        |
| в т.ч. услуги депозитария                     |                |                  |                |              |

|                                               |         |               |              |                |
|-----------------------------------------------|---------|---------------|--------------|----------------|
| в т.ч. аренда помещения                       |         | 30            |              | 30             |
| в т.ч. амортизация                            |         |               |              |                |
| в т.ч. обслуживание программного обеспечения  |         | 10 169        |              | 11 690         |
| в т.ч. прочие услуги, материалы               |         | 521           |              | 331            |
|                                               |         |               |              |                |
| Доходы от участия в других организациях       |         |               |              |                |
| в т.ч. дивиденды по акциям                    |         |               |              |                |
|                                               |         |               |              |                |
| <b>(2.4) Прочие доходы (расходы)</b>          | 675 229 | <b>62 050</b> | <b>1 267</b> | <b>678 065</b> |
| в т.ч. отклонение курса продажи               |         |               |              | 35             |
| в т.ч. оценочные резервы                      | 675 229 | <b>62 000</b> |              | <b>677 955</b> |
| в т.ч. взнос на благотворительность/имущество |         | 62 000        |              |                |
| в т.ч. прочие доходы/расходы                  |         | 50            | 100          | 75             |
| в т.ч. переоценка ценных бумаг                |         |               | 1 167        |                |

2.3 Прибыль для целей налогообложения за 2021 год составила (- 682 391) тыс. руб. (за 2020 год 47 173 тыс. руб.).

2.4 В 2021 году Общество исчисляло сумму текущего налога на прибыль на основе положений НК РФ и налоговой декларации по налогу на прибыль.

2.5 Величины, объясняющие взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения:

| № п/п                     | Показатель                                   | Период    |           |
|---------------------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|
|                           |                                              | 2021      | 2020      |
| 1                         | Прибыль (убыток) до налогообложения          | (71 098)  | (582 443) |
| 2                         | применяемая налоговая ставка                 | 20%       | 20%       |
| 3=(1)*(2)                 | Условный расход (доход) по налогу на прибыль | (14 220)  | (116 488) |
| 4                         | Текущий налог на прибыль                     | (0)       | (9 435)   |
| 5=(5.1)+(5.2)-(5.3)+(5.4) | Отложенный налог на прибыль в т.ч.           | (338 312) | 125 923   |
| 5.1                       | - убытки перенесенные на будущее (ОНА)       | (159 764) | (9 435)   |
| 5.2                       | - оценочные резервы (ОНА)                    | (36 798)  | 135 591   |
| 5.3                       | - переоценка облигаций (ОНО)                 | 212       | 233       |
| 5.4                       | - переоценка облигаций (ОНА)                 | (141 962) |           |
| 6                         | постоянный налоговый расход (доход), в т.ч.  | 339 959   |           |
| 6.1                       | - убытки перенесенные на будущее             | 159 764   |           |
| 6.2                       | - оценочные резервы (РСД)                    | 18 526    |           |
| 6.3                       | - убытки текущего периода                    | 136 478   |           |
| 6.4                       | - оценочные резервы (ФВЛ)                    | 25 191    |           |
| 7= (4)+(5)                | расходом (доходом) по налогу на прибыль      | (338 312) | 116 488   |

2.6 В 2021 году Общество списало в сумме 339 959 тыс. руб. ранее созданный отложенный налоговый актив. Причиной списания является принятое решение о ликвидации Общества и вызванная этим решением невозможность в будущем (до момента ликвидации) получить положительный налоговый результат, позволяющий погасить отложенный налоговый актив в полном объеме.

2.7 В 2020 году, часть убытка, полученного в предыдущем периоде, в размере 47 173 тыс. руб. от реализации финансовых вложений, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, была учтена в целях налогообложения.

2.8 На 01.01.2021г. числятся временные разницы:

отложенный налоговый актив образовался в сумме:

- 159 764 тыс. руб. от убытка при реализации финансовых вложений обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

- 179 562 тыс. руб. от создания резерва по сомнительным долгам и резерва под обесценение финансовых вложений.

отложенный налоговое обязательство образовалось в сумме:

- 233 тыс. руб. от переоценки облигаций обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

2.8 На 31.12.2021г. временные разницы составили:

отложенный налоговый актив образовался в сумме:

- 802 тыс. руб. от создания резерва по сомнительным долгам и резерва под обесценение финансовых вложений.

отложенный налоговое обязательство образовалось в сумме:

- 21 тыс. руб. из-за несоответствия бухгалтерского и налогового учета амортизированного имущества.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе развернуто.

Решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год и распределения чистой прибыли не принималось.

Финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, на 31.12.2021 года – отсутствуют, на 31.12.2020г. составляют 238 881 тыс. руб., на 31.12.2019 г. отсутствуют.

## 2.9 Дебиторская задолженность

| Наименования показателя    | На 31.12.21г.<br>в тыс. руб. | На 31.12.20г.<br>в тыс. руб. | На 31.12.19г.<br>в тыс. руб. |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Начисленные проценты.      |                              | 12 547                       | 90 410                       |
| По налогам в бюджет.       | 5 192                        | 5 199                        | 14 623                       |
| Прочие дебиторы кредиторы. | 304                          | 1 317                        | 1 602                        |
| ИТОГО:                     | 5 496                        | 19 063                       | 106 635                      |

## 3.0 Расшифровка статьи денежные средства и эквиваленты

| Наименования показателя                          | На 31.12.21г.<br>в тыс. руб. | На 31.12.20г.<br>в тыс. руб. | На 31.12.19г.<br>в тыс. руб. |
|--------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Денежные средства в кассе.                       | 60                           | 81                           | 87                           |
| Денежные средства на расчетном и валютном счете. | 24 020                       | 1 668 778                    | 1 594 029                    |
| ИТОГО:                                           | 24 080                       | 1 668 859                    | 1 594 116                    |

На 31.12.2020г.в БАНК ГПБ (АО) по договору о неснижаемом минимальном остатке числятся депозиты на суммы:

- 390 000 тыс. руб. процентная ставка 3,6%, до 14.01.2021г.
- 1 272 000 тыс. руб. процентная ставка 3,25%, до 14.01.2021г.

На 31.12.2019г.в БАНК ГПБ (АО) по договору о неснижаемом минимальном остатке числятся депозиты на суммы:

- 6 000 тыс. руб. процентная ставка 5,65%, до 09.01.2020г.
- 1 584 950 тыс. руб. процентная ставка 5,5%, до 09.01.2020г.

#### 4.00 Операции со связанными сторонами, проводимые в 2021, году.

По договору безвозмездной передачи денежных средств, были перечислены денежные средства в сумме 62 000 тыс. руб. ООО «Трейд Гарант»

По договору доверительного управления имуществом, было начислено вознаграждение доверительного управляющего в сумме 31 тыс. руб.

По договору купли-продажи в доли в уставном капитале с ООО «Профинвест», была реализована доля ООО «Трейд Гарант». Стоимость доли составила 581 тыс. руб.

4.00 Операции со связанными сторонами, проводимые в 2020 и 2019 году отсутствуют.

Выплаты управленческому персоналу (исполнительному органу) оплата труда, за 2021 год составили 7 722 тыс. руб. (в 2020 г – 7 188 тыс. руб.) в том числе, социальные взносы по вознаграждению 1 248 тыс. руб. (в 2020 г. – 1 281 тыс. руб.)

#### 5.0 Полученные обеспечения

На основании договоров займа с третьим лицом на 31.12.2020 года, были выданы денежные средства на общую сумму 587 867 тыс. рублей. В обеспечение обязательств перед ООО «РФК», ООО «ИНФОРМ-М» в 2019 году передало в залог долю в уставном капитале ООО «ТНГК» в размере 49 процентов, номинальной стоимостью 4 900 руб. Предмет залога оценен сторонами в 10 тыс. руб. Чистые активы составили на 31.12.2020г. составили (- 28 750) тыс. руб. и на 31.12.2019г. (- 24 474) тыс. руб.

В 2021 году Общество переуступило залог доли в уставном капитале ООО «ТНГК» по договору уступки прав требования третьему лицу.

По состоянию 31.12.2021г. имеется просроченная задолженность в размере 218 573 тыс. рублей в виде основного долга и процентов по договору займа в размере 125 945 тыс. рублей и 92 628 тыс. рублей соответственно.

По состоянию 31.12.2020г. имеется просроченная задолженность в размере 218 573 тыс. рублей в виде основного долга и процентов по договору займа в размере 125 945 тыс. рублей и 92 628 тыс. рублей соответственно.

По состоянию 31.12.2019г. имеется просроченная задолженность в размере 218 846 тыс. рублей в виде основного долга и процентов по договору займа в размере 125 945 тыс. рублей и 92 901 тыс. рублей соответственно.

В связи с тем, что работа по взысканию задолженности не дала положительного результата, руководство ООО «РФК» приняло решение о создании резервов по обесценению финансовых вложений на эту сумму.

В 2019 году, в связи с ликвидацией должника, за счет созданного резерва, была списана задолженность в размере 2 947 480 тыс. руб.

В отчетности на 31.12.2021г. указанные выше суммы дебиторской задолженности и финансовые вложения отражены за минусом созданного резерва по сомнительным долгам и резерва под обесценение финансовых вложений в сумме 222 591 тыс. руб.

В отчетности на 31.12.2020г. указанные выше суммы дебиторской задолженности и финансовые вложения отражены за минусом созданного резерва по сомнительным долгам и резерва под обесценение финансовых вложений в сумме 897 811 тыс. руб., а также начислен ОНА в размере 179 562 тыс. руб.

В отчетности на 31.12.2019г. указанные выше суммы дебиторской задолженности и финансовые вложения отражены за минусом созданного резерва по сомнительным долгам и резерва под обесценение финансовых вложений в сумме 219 855 тыс. руб., а также начислен ОНА в размере 43 971 тыс. руб.

Общество арендует помещение на срок до 31.12.2021г. у ИП Кузнецов С.А. по договору аренды № 7 от 05.01.2021г. по адресу: г. Углич, ул. Ярославская, д.50, комн. № 235. общей площадью 13,3 кв. м.

Операции с аффилированными лицами проводились в соответствии с решениями Учредителей и законодательством РФ.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Общество принимает решения о заключении крупных сделок в порядке их одобрения, установленного учредительными документами. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств.

Рыночный риск – это возможность возникновения у организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Для этого Обществом проводится регулярный анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам, осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

Валютным риском Общество управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств.

Изменений учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности Организации в 2021 г. не было.

Курс на 31.12.2019 Евро - 69,3406; Доллар США – 61,9057

Курс на 31.12.2020 Евро - 90,6824; Доллар США – 73,8757

Курс на 31.12.2021 Евро - 84,0695; Доллар США – 74,2926

События после отчетной даты нет.

Условных фактов хозяйственной деятельности нет.

#### 6.0 Непрерывность деятельности

03 декабря 2021 года единственным участником Общества принято решение о добровольной ликвидации ООО «Региональная Финансовая Организация». Лист записи о принятии решения о ликвидации и назначении ликвидатора от 21 декабря 2021 г.

Ликвидатор  
ООО «Региональная Финансовая Компания»

В.В. Кутузов

22 февраля 2022 года.