

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО «СБК ПАРИТЕТ»
за 2021 год

1. Сведения об обществе с ограниченной ответственностью

1.1. Полное фирменное наименование Общества

Общество с ограниченной ответственностью «СБК ПАРИТЕТ»

1.2. Сокращенное наименование Общества

ООО «СБК ПАРИТЕТ» (далее – Общество)

1.3. Место нахождения Общества

125167, г. Москва, проспект Ленинградский, д. 37А, корп. 4, эт. 10, комн. 24 А 37

**1.4. Дата государственной регистрации Общества
и основной регистрационный номер**

Дата государственной регистрации – 05 августа 2016 г.

Основной государственный регистрационный номер – 1167746737102

1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

Код причины постановки на учет

ИНН- 7714399908 КПП - 771401001

1.6. Основные виды деятельности Общества:

Основными видами деятельности Общества, предусмотренными Уставом (в ред. ОКВЭД ОК 029-2014 КДЕС. Ред. 2) являются:

- покупка и продажа собственного недвижимого имущества;
- капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний;
- подготовка к продаже собственного недвижимого имущества;
- аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
- управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе;
- исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения.

В 2020 году Общество не осуществляло ни один из основных видов деятельности, доходы Обществом получены от погашения прав требования долга.

1.7. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2021

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2021 составляет 10 (десять) тыс. руб.

1.8. Информация об организационной структуре Общества

Органами Общества являются:

Общее собрание участников Общества;

Генеральный директор;

Ревизионная комиссия Общества.

1.9. Участник Общества

Наименование	Номинальная стоимость доли, руб.	Доля в УК, %
Общество с ограниченной ответственностью «СБК ПРОЕКТ»	9 900	99
Общество с ограниченной ответственностью «СБК СТРОЙ»	100	1
Итого:	10 000	100

1.10. Исполнительный орган

В 2021 году генеральным директором Общества являлся Борисенко Евгений Алексеевич.

1.11. Бенефициары

Общество не имеет бенефициарных владельцев. Общество входит в Банковскую группу, головной организацией которой является ПАО Сбербанк (далее – Банк). По состоянию на 31 декабря 2021 г. основным акционером Банка является Фонд национального благосостояния, которому принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка. Конечным контролирующим акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации (далее «Министерство финансов»).

1.12. Общая фактическая численность сотрудников Общества за 2021 г.

Фактическая численность сотрудников Общества по состоянию на 31.12.2021 составляет 2 человека.

1.13. Дочерние Общества

- ООО «Планета» ИНН 5017090234

Место нахождения: 143581, Московская обл, г Истра, д Лешково, строение 244, комната 174

Основание: Общество владеет долей 51% от уставного капитала Лица;

- ООО «ЛЭНД» ИНН 7714447140

Место нахождения: г. Москва, Ленинградский пр-кт, д. 37А, корп. 4, эт. 10, комн. 33 А77

Основание: Общество владеет долей 100% от уставного капитала Лица;

- ООО «БИНОТЭК» ИНН 7705289183

Место нахождения: 141707, Московская обл, г. Долгопрудный, ул. Жуковского, дом 6

Основание: Общество владеет долей 100% от уставного капитала Лица;

- ООО «ФОРМАТ» ИНН 7720239606

Место нахождения: 141707, Московская обл, г. Долгопрудный, ул. Жуковского, дом 6

Основание: Общество владеет долей 100% от уставного капитала Лица.

2. Основные элементы учетной политики Общества для целей бухгалтерского учета

При ведении бухгалтерского учета Общество руководствовалось Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Учетная политика Общества утверждена приказом Генерального директора от 29 декабря 2020 года № 7.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется главным бухгалтером.

Для ведения бухгалтерского учета применяется программный продукт 1:С Предприятие 8.3. - конфигурация «Бухгалтерия предприятия».

Учет товаров ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы".

Товары учитываются организацией по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением (кроме затрат на заготовку и доставку до центральных складов (баз), производимых до момента передачи товаров в продажу). Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 "Товары". Счет 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" не используется.

Финансовые вложения учитываются по фактическим затратам. Деление финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные базируется на намерениях Общества в части их дальнейшего использования, а также договорных сроках.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость

определяется, исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Депозитные вклады и сертификаты, учитываются на счете 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета".

Классификация дебиторской и кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную производится исходя из условий заключенных договоров, сложившихся фактов деятельности и намерений Общества.

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются доходы от сдачи имущества в аренду, продажи товаров, оказания услуг.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике.

Управленческие расходы, накопленные в течении месяца на счете 26, списываются по его окончании на счет 90 в качестве условно-постоянных (без распределения по видам деятельности).

Доходы, полученные по финансовым вложениям, признаются прочими доходами.

Учет расчетов по налогу на прибыль осуществляется с применением ПБУ 18/02. Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Учет отложенных налогов производится Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

Уровень существенности для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности составляет 15% от показателя соответствующей статьи.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10%.

В бухгалтерской отчетности непогашенные проценты отражаются исходя из срока их погашения, установленного кредитным договором (договором займа).

В отчете о финансовых результатах организация показывает свернуто прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;

- доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

Существенные изменения в учетную политику на 2021 год не вносились.

3. Раскрытие существенных показателей в отчетности за 2021 год

3.1. Доходы

За 2021 год Общество доходов от основных видов деятельности не получало, прочие доходы получены на общую сумму 737 234 тыс. руб., в том числе:

Вид дохода	За 2020 год	За 2021 год
Проценты к получению, в т. ч.:	30 221	25 647
<i>проценты по депозитам</i>	<i>974</i>	<i>211</i>
<i>проценты за рассрочку платежа</i>	<i>29 000</i>	<i>22 291</i>
<i>проценты по займам выданным</i>	<i>247</i>	<i>3 145</i>
Прочие доходы, в т. ч.:	899 100	711 587
<i>реализация прав требований</i>	<i>0</i>	<i>230 000</i>
<i>погашение прав требований</i>	<i>899 097</i>	<i>418 287</i>

Вид дохода	За 2020 год	За 2021 год
<i>восстановление резерва по сомнительной задолженности(свернуто)</i>	0	63 300
<i>прочие</i>	3	0

3.2. Расходы

Расходы Общества за 2021 год составили 691 016 тыс. руб., в том числе:

Наименование расхода	За 2020 год	За 2021 год
Управленческие расходы, в т.ч.:	1 082	1 169
<i>оплата труда</i>	367	370
<i>страховые взносы</i>	111	112
<i>материальные затраты</i>	565	646
<i>прочие</i>	39	41
Проценты к уплате	211 701	139 400
Прочие расходы, в т.ч.:	928 549	613 747
<i>себестоимость погашенных прав требования</i>	520 906	200 189
<i>себестоимость реализованных прав требования</i>	-	230 000
<i>резерв по сомнительной задолженности</i>	343 353	0
<i>резерв под обесценение финансовых вложений (свернуто)</i>	35 290	177 499
<i>прочие</i>	28 900	6 059

3.3. Расчеты по налогу на прибыль

	За 2020 год	За 2021 год
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(42 402)	(3 415)
<i>Постоянные разницы (расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль)</i>	(245 254)	(1 517)
Постоянный налоговый расход (доход)	(49 051)	303
<i>Временные разницы (расходы, которые будут признаны в налоговом учете позже)</i>	624 275	114 312
Отложенный налоговый актив	124 855	22 862
Налог на прибыль	33 402	19 750

3.4. Финансовые вложения

В бухгалтерском балансе на 31.12.2020 финансовые вложения Общества представлены:

- долгосрочные вложения (показатель по строке 1170): права требования долга по кредитным договорам, приобретенным по договорам цессий на сумму 648 363 тыс. руб., долевое участие на сумму 340 тыс. руб.;

- краткосрочные вложения (показатель по строке 1240): права требования долга по кредитным договорам, приобретенным по договорам цессий на сумму 1 392 790 тыс. руб. (за вычетом резерва на обесценение), депозитный вклад на сумму 27 млн. руб.; займы выданные на сумму 18 321 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе на 31.12.2021 финансовые вложения Общества представлены:

- долгосрочные вложения (показатель по строке 1170): права требования долга по кредитным договорам, приобретенным по договорам цессий на сумму 604 651 тыс. руб. (за вычетом резерва на обесценение), долевое участие на сумму 363 тыс. руб.;

- краткосрочные вложения (показатель по строке 1240): права требования долга по кредитным договорам, приобретенным по договорам цессий на сумму 1 059 854 тыс. руб. (за вычетом резерва на обесценение), депозитный вклад на сумму 26 млн. руб.; займы выданные на сумму 25 495 тыс. руб., долевое участие на сумму 80 тыс. руб. (за вычетом резерва на обесценение).

Полученные обеспечения по приобретенным правам требования:

Наименование должника	Балансовая стоимость прав требований	Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения
-----------------------	--------------------------------------	-----------------	---------------------------------

Наименование должника	Балансовая стоимость прав требований	Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения
ООО «СТД-ДП»	804 927	ипотека, залог имущественных прав	3 379 202
ООО «АНТАРЕС»	4 459	-	-
ООО «ГЕРМЕС НИКА»	7 954	-	-
ООО «МИНЕРАЛ ПЛЮС»	5 879	-	-
ООО «ОНИКС»	10 006	-	-
ООО «ГЕРМЕС РИТЕЙЛ»	161 748	ипотека	15 663
ООО «ПЛАНЕТА»	642 949	ипотека, залог недвижимого имущества и имущественных прав	1 002 759
ООО «БИЗНЕС ЦЕНТР»	5 810	-	-
ООО «КАПИТАЛ-СИСТЕМЫ»	34 893	-	-
ООО «УЛАН»	25 611	-	-
ООО «КИДК»	1 179	залог доли в уставном капитале	22 844
ООО «ТРК КУРСКИЙ»	215 688		
ООО «ФОРМАТ»	200 965	ипотека, залог имущества и доли в уставном капитале	751 687
Итого	2 122 068		5 172 155

На 31.12.2020 резервы под обесценение финансовых вложений составили 280 718 тыс. руб. В течение 2021 года был восстановлен резерв на обесценение финансовых вложений в сумме 9 801 тыс. руб. в связи с погашением должником части задолженности, по которой был сформирован ранее резерв.

В течение 2021 года сформированы резервы под обесценение финансовых вложений в сумме 187 300 тыс. руб. Общая сумма резервов под обесценение финансовых вложений на 31.12.2021 г. составила 458 217 тыс. руб.

3.5. Запасы

В 2021 году от должника получены 123 квартиры, предназначенные для дальнейшей продажи, на общую сумму 538 793 тыс. руб. Расходы, связанные с регистрацией прав, включаемые в себестоимость составили 88 тыс. руб. На 31.12.2021 права собственности зарегистрированы на 1 квартиру, остальные находятся в процессе регистрации.

По результатам проверки на обесценение, формирование резерва под обесценение запасов не требуется.

3.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность перед Обществом на 31.12.2021 г. составляет 89 036 тыс. руб., в том числе:

тыс. руб.

Вид задолженности	31.12.2020	31.12.2021
Проценты по депозитному вкладу	2	9
Проценты по займам выданным	0	5 221
Проценты за рассрочку платежа	0*	0*
Покупатели	0*	0*
Задолженность по передаче имущественных прав	538 793	0
Переплата по налогам	2 527	299
Прочие дебиторы	76 306	83 507
Итого	617 628	89 036

*В 2019 году были реализованы права требования на сумму 400 млн. руб. с условием рассрочки по оплате. На 31.12.2021 г. оплата оставшихся 300 млн. руб. и накопленных процентов за рассрочку в сумме 43 353 тыс. руб. от контрагента не поступила. В связи с отсутствием полученных обеспечений и просрочкой более 6 месяцев был сформирован резерв по сомнительной задолженности в сумме 343 353 тыс. руб. В течение 2021 года часть сформированного резерва в размере 83 703 тыс. руб. восстановлена в связи с частичным погашением задолженности за реализованные права и сформирован резерв на сумму начисленных процентов в размере 20 291 тыс. руб.

3.7. Прочие оборотные активы

На 31.12.2021 статья «Прочие оборотные активы» представлена расходами будущих периодов:
тыс. руб.

Наименование	31.12.2019	2020		31.12.2020	2021		31.12.2021
		Поступило	Выбыло		Поступило	Выбыло	
Лицензия на ПП «Астрал-Отчетность»	1	2	2	1	2	2	1
Право использования СБИС	1	2	2	1	2	2	1
Оценка	440	220	0	660	0	660	0
Финансовая экспертиза	1 405	0	0	1 405	0	1 405	0
Итого	1 847	224	4	2 067	4	2 069	2

3.8. Кредиты

Срок погашения	31.12.2019	2020		31.12.2020	2021		31.12.2021
		Поступило	Выбыло		Поступило	Выбыло	
Долгосрочные кредиты							
2021 год	1 470 672	41 365	1 512 037	0	0	0	0
<i>кредит</i>	1 334 749	0	1 334 749	0	0	0	0
<i>проценты</i>	135 923	41 365	177 288	0	0	0	0
2023 год	821 737	36 720	753 958	104 499	1 235 648	104 499	1 235 648
<i>кредит</i>	753 958	0	753 958	0	1 000 000	0	1 000 000
<i>проценты</i>	67 779	36 720	0	104 499	235 648	104 499	235 648
2028 год	0	798 860	0	798 860	35 926	79 052	755 734
<i>кредит</i>	0	536 874	0	536 874	0	79 052	457 822
<i>проценты</i>	0	261 986	0	261 986	35 926	0	297 912
Итого	2 292 409	876 945	2 265 995	903 359			
Краткосрочные кредиты и займы							
Кредиты	1 183 801	1 639 688	870 595	1 952 894	53 841	1 686 980	319 755
<i>тело кредита</i>	913 066	1 334 169	612 846	1 634 389	0	1 414 908	219 481
<i>проценты</i>	270 735	305 519	257 749	318 505	53 841	272 072	100 274
Займы	54 038	77 352	54 096	77 294	260 514	38 000	299 808
<i>тело займа</i>	53 257	76 206	53 257	76 206	254 420	38 000	292 626
<i>проценты</i>	781	1 146	839	1 088	6 094	0	7 182
Итого	1 237 839	1 717 040	924 691	2 030 188	314 355	1 724 980	619 563

По договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии, заключенным с ПАО СБЕРБАНК на 31.12.2021 кредитный лимит выбран не полностью, остаток кредитного лимита составляет 37 096 тыс. руб.

Обеспечения обязательств по привлеченным кредитным/заемным средствам не выдавались.

3.9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Общества на 31.12.2021 г. составила 47 тыс. руб., в том числе:

Тип кредитора	тыс. руб.	
	31.12.2020	31.12.2021
Поставщики	47	63
Налог на прибыль	-	257
Итого	47	320

3.10. Оценочные обязательства, условные обязательства и активы

Оценочное обязательство в виде резерва на предстоящую оплату отпусков составляет:

- на 31.12.2020 – 13 тыс. руб.;

- на 31.12.2021 – 42 тыс. руб.

Условных обязательств и активов на 31.12.2021 не выявлено.

3.11. Связанные стороны

1. ПАО СБЕРБАНК – лицо, косвенно контролирующее Общество

В 2020-2021 годах Обществом совершались следующие операции с ПАО СБЕРБАНК:

- операции по привлечению кредитных средств, более подробная информация отражена в разделе «3.8. Кредиты»;

- Общество размещало временно свободные денежные средства на депозитном вкладе на публичных условиях, сумма полученных процентов за 2020 год составила 1 013 тыс. руб., за 2021 год – 204 тыс. руб.

- расчетные счета общества открыты в ПАО Сбербанк, сумма комиссий за расчетно-кассовое обслуживание составила в 2020 году 50 тыс. руб., в 2021 году - 50 тыс. руб.

Расчеты производятся в безналичной форме.

2. Борисенко Евгений Алексеевич – основной управленческий персонал, генеральный директор
Размер краткосрочного вознаграждения, выплаченного в 2020 году Обществом основному управленческому персоналу (генеральному директору), в совокупности составил 161 тыс. руб., в том числе: оплата труда 108 тыс. руб., НДФЛ - 16 тыс. руб., начисленные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды (страховые взносы) – 37 тыс. руб.

Плановые выплаты управленческому персоналу в 2022 г. составляют около 105 тыс. руб., НДФЛ – 16 тыс. руб., страховые взносы - 36 тыс. руб.

Долгосрочные выплаты основному управленческому персоналу отсутствуют.

Расчеты производятся в безналичной форме.

3. ООО «СБК ПРОЕКТ» - лицо, прямо контролирующее Общество

В отчетном периоде между Обществом и ООО «СБК ПРОЕКТ» действует договор субаренды нежилого помещения, расчетная стоимость арендуемого помещения площадью 5 кв. м по данным арендодателя составляет 938 тыс. руб., сумма арендной платы за 2021 год составила 480 тыс. руб. с НДС. На 31.12.2021 кредиторская задолженность перед ООО «СБК ПРОЕКТ» составила 40 тыс. руб., в том числе НДС.

Расчеты производятся в безналичной форме.

4. ООО «ЛЭНД» - Лицо, контролируемое Обществом (100% уставного капитала)

Ранее Лицу реализовано право требования к третьему лицу с условием рассрочки по оплате, за предоставление рассрочки начисляются проценты. Также приобретено право требования долга к Лицу по действующему договору займа.

В 2020 году Обществом начислены проценты за рассрочку по оплате по договору уступки в сумме 27 000 тыс. руб., начислены проценты по займу в сумме 2 000 тыс. руб.

В 2021 году получено частичное погашение задолженности по договору уступки прав в сумме 80 739 тыс. руб. Обществом начислены проценты за рассрочку по оплате по договору уступки в сумме 20 291 тыс. руб., начислены проценты по займу в сумме 2 000 тыс. руб.

На 31.12.2021 дебиторская задолженность лица по правам требования и процентам составила 284 905 тыс. руб. (без учета резерва).

Расчеты производятся в безналичной форме.

5. ООО «ПЛАНЕТА» - Лицо, контролируемое Обществом (51% уставного капитала)

В 2020 году Обществом от Лица в погашение задолженности по кредитному договору получено 75 973 тыс. руб., в 2021 году – 79 052 тыс. руб. Погашение производится с соблюдением графика, утвержденного мировым соглашением.

Дебиторская задолженность на 31.12.2021 по правам требования и процентов ООО «ПЛАНЕТА» составляет 642 950 тыс. руб.

Расчеты производятся в безналичной форме.

6. ООО «НЕФТЕСЕРВИС» - Лицо входит в группу лиц ООО «СБК ПРОЕКТ»

В 2020 году Обществом получен от лица заём на сумму 76 206 тыс. руб., начислены проценты за пользование заемными средствами в сумме 1 088 тыс. руб.

В 2020 году Обществом получен от лица заемных средств на сумму 217 196 тыс. руб., погашено - 38 000 тыс. руб., начислены проценты за пользование заемными средствами в сумме 6 075 тыс. руб.

На 31.12.2021 задолженность перед ООО «НЕФТЕСЕРВИС» составила 262 566 тыс. руб.

Расчеты производятся в безналичной форме.

7. ООО «СБК-Ритейл» - Лицо входит в группу лиц ООО «СБК ПРОЕКТ»

В 2020 году Обществом погашены ранее полученные от Лица заемные средства на сумму

53 257 тыс. руб. За пользование заемными средствами начислены проценты – 58 тыс. руб., погашено процентов - 839 тыс. руб. Расчеты по договору завершены. На 31.12.2020 задолженность перед ООО «СБК-Ритейл» отсутствует.

Расчеты производились в безналичной форме.

8. ООО «РПК ПРОМ» - Лицо входит в группу лиц ООО «СБК ПРОЕКТ»

В 2021 году Обществом получен от лица заём на сумму 37 224 тыс. руб., начислены проценты за пользование заемными средствами в сумме 18 тыс. руб.

На 31.12.2021 задолженность перед ООО «РПК ПРОМ» составила 37 242 руб.

Расчеты производятся в безналичной форме.

Информация о связанных сторонах раскрыта в ограниченном объеме, который не приведет к потерям экономического характера и (или) урону деловой репутации Общества и (или) его контрагентов, и (или) связанных с ним сторон.

3.11. События после отчетной даты

В связи с признанием Россией независимости ДНР и ЛНР и проведением «специальной военной операции», США и странами Евросоюза введен ряд санкций в отношении РФ.

25 февраля 2022 года страны Евросоюза утвердили второй пакет санкций против России. Ограничения касаются финансового, энергетического, транспортного секторов, продукции двойного назначения, экспортного контроля, визовой политики. Евросоюз ограничит доступ России к полупроводникам, санкции против энергетического сектора коснутся «уникальных европейских технологий, которые необходимы для переработки нефти». Введён запрет на «экспорт, продажу, поставку или передачу всех воздушных судов, авиационных комплектующих и оборудования в Россию». Обсуждается третий пакет, в том числе, отключение России от международной банковской системы SWIFT.

США ввели ряд ограничений на деятельность ПАО «Сбербанк». ПАО «Сбербанк» добавлен в список САРТА, который подразумевает ограничения на корреспондентские счета в США.

Однако активы ПАО «Сбербанк» в юрисдикции США не замораживаются, американским институтам не запрещается вести другие операции с ПАО «Сбербанк».

ООО «СБК ПРОЕКТ» проведен анализ рисков влияния введенных санкций и пришел к выводу о незначительном воздействии санкций на деятельность Общества.

Повышение курса иностранной валюты к рублю по нашей оценке не окажет значительного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Общества в связи с незначительным привлечением иностранной валюты.

3.12. Важные обстоятельства

Мировая экономика в значительной степени адаптировалась к работе в условиях глобальной пандемии коронавирусной инфекции, в параллели с этим восстановление экономики РФ набирает обороты. Большинство отраслей российской экономики демонстрируют высокие темпы экономического роста, а показатели по некоторым сегментам экономики (например, розничная торговля, энергетика, строительство, услуги) даже превышают докризисный уровень развития. Тем не менее продолжительное распространение пандемии коронавирусной инфекции остается важнейшим фактором неопределенности для российской и мировой экономики. Отсутствует необходимый уровень понимания сроков и масштабов, как развития, так и окончания пандемии коронавирусной инфекции на территории РФ, в связи с чем детальная оценка влияния пандемии на экономику в целом в настоящее время продолжает оставаться затруднительной.

Тенденции экономического роста ведут к росту экономической активности бизнеса и населения, к увеличению потребления и уровня сбережений. В то же время повышение индикаторов экономической активности сопровождается ухудшением инфляционной картины в результате дисбаланса между уровнем повышением совокупного спроса и возможностями наращивания выпуска. Сохраняющиеся затруднения в производственных и логистических цепочках, дефицит трудовых ресурсов и ускорение мировой инфляции способствуют сохранению проинфляционных рисков. Денежно-кредитная политика в РФ направлена на ослабление инфляции, однако ускоренное повышение ставок ведущими центральными банками может сопровождаться ужесточением условий финансирования.

В условиях слабой прогнозируемости будущей динамики основных факторов, влияющих на экономическую деятельность, Общество повышает уровень контроля за принимаемыми на себя рисками, уделяет особое внимание анализу и оценке потенциальных убытков, создает резервы на возможные потери, соответствующие текущему уровню риска.

3.13. Непрерывность деятельности

Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

По состоянию на 31.12.2021 чистые активы составили отрицательную величину минус 115 059 тыс. руб. на 31.12.2020 - «минус» 101 080 тыс. руб.

За 2021 и 2020 года получен чистый убыток в сумме 13 969 тыс. руб. и 120 558 тыс. руб. соответственно.

Причина отрицательного значения чистых активов – формирование резервов под обесценение финансовых вложений в значительном объеме.

Данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности общества с ограниченной ответственностью «СБК ПАРИТЕТ» продолжать непрерывно свою деятельность, но не говорит об однозначном факте наличия угрозы непрерывности деятельности.

Для улучшения финансового состояния предполагается проведение следующих мероприятий:

- Снижение расходов, связанных с обслуживанием договоров займа.
- Жесткий контроль за исполнением ежемесячных бюджетов.
- Активный поиск потенциальных покупателей заложенного должниками в пользу Общества недвижимого и движимого имущества.
- Проведения переговоров с ПАО «Сбербанк» по применению индивидуальных (повышенных) процентных ставок по краткосрочным депозитам Общества.

Общество совершает сделки только с надежными и кредитоспособными сторонами.

Общество выполняет все условия, установленные кредитным договором с банком, в том числе сроки погашения согласно установленных графиков.

В отношении Общества (как Ответчика) отсутствуют иски, незавершенные судебные разбирательства, связанные с неисполнением Обществом своих обязательств.

Общество осуществляет контроль денежных средств, используя инструмент планирования ликвидности. С помощью этого инструмента анализируются сроки платежей, прогнозируемые денежные потоки от деятельности Общества.

Увеличение стоимости чистых активов планируется за счет получения дохода от финансовых вложений (прав требований) в виде погашения должником своей задолженности.

Мы не имеем никаких планов прекращения какого-либо вида нашей деятельности. Нам не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали нам осуществлять свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Нам также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Руководитель



Борисенко Евгений Алексеевич

29 марта 2022 г.