Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество Спутник Финанс"

1. Общие сведения об Обществе:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество Спутник Финанс".

Краткое наименование: ООО "СФО СФ".

Юридический адрес: 129090, Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 5 помещ./ком./РМ XV/17а/5

Дата государственной регистрации: 03.06.2021

Основной государственный регистрационный номер: 1217700263428

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников (высший орган управления);
- Управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Согласно пункту 15 статьи 15.2 Закона о рынке ценных бумаг в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган.

Управляющая организация: ООО «ТПМ УП» (ОГРН 114476432657, юридический адрес 129090, город Москва, переулок Ботанический, дом 5, этаж 5, пом. 17Д, 17А).

ООО «ТПМ УП» осуществляет функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО СФ» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 03.06.2021.

Участники Общества по состоянию на 31.12.2021:

- Фонд Содействия Развитию Системы Кредитования "Капитал", ОГРН 1217700026741, размер доли 100%

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

ООО "СФО СФ" является специализированным финансовым обществом на основании ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

Исключительными целями и предметом деятельности Общества являются:

- приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее также – «денежные требования») по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств,
- приобретение иного имущества, связанного с приобретенными денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований,
- осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

У ООО «СФО СФ» отсутствует штат работников.

У Общества отсутствуют филиалы и представительства.

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Ведение бухгалтерского и налогового учета ООО «СФО СФ» осуществляется силами Управляющей компании.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей организации.

Для ведения учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации учета АЛЕФ. Бухгалтерский и налоговый учет ведется в электронном виде с применением форма регистров, предусмотренных программным обеспечением.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Для целей формирования бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5%

Приобретенные денежные права отражаются в бухгалтерской отчетности Общества как финансовые вложения. Краткосрочными финансовыми вложениями признаются права требования, ожидаемый срок погашения которых составляет менее года.

Финансовые вложения при первоначальном признании принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного портфеля (договора на приобретения денежных требований).

Доходы и расходы Общество признает по методу начисления.

Начисление процентных и прочих, приравненных к процентным, доходов по приобретенным правам требования производится ежемесячно и отражаются в составе выручки от основного вида деятельности.

Поступление денежных средств в счет погашения долга по приобретенным правам требования признается выручкой от основного вида деятельности.

При поступлении денежных средств в счет погашения приобретенных прав требования (за исключением начисленных штрафов и процентов с даты приобретения прав требования) производится пропорциональное уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений. Уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений показывается в составе себестоимости продаж.

Величина списываемых на себестоимость финансовых вложений определяется на основании отчета сервисного агента как произведение фактически полученной суммы денежных средств за период и отношения первоначальной стоимости финансового вложения (суммы, уплаченной за приобретенные права требования) к фактическому размеру приобретенных прав требования (номинальная стоимость финансового вложения).

В составе управленческих расходов Общество отражает расходы непосредственно связанные с осуществлением деятельности СФО за исключением себестоимости финансовых вложений, как-то: расходы на услуги Сервисного агента, расходы на услуги рейтингового агентства, расходы на услуги Расчетного агента, расходы на услуги Платежного агента, расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией, расходы на обязательный аудит, расходы на оплату услуг кредитных организаций, расходы на оплату государственных пошлин для подачи заявлений в суд, расходы на организацию выпуска облигаций, прочие расходы.

Общество создает резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

Общество создает резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. В бухгалтерской отчетности сформированные резервы отражаются в составе «прочих расходов».

Сомнительной признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Общество ежемесячно формирует резерв по сомнительным долгам на сумму дебиторской задолженности по начисленным текущим процентам по приобретенным правам требования по кредитным договорам исходя из модели прогнозных денежных потоков, которая рассчитывается как исходя из ожидаемых поступлений, так и из фактически поступивших денежных средств. Модель прогнозных денежных потоков рассчитывается исходя из доступных статистических данных, оценки состава и качества задолженности, исторических данных о погашении задолженности, а также с учетом текущих и ожидаемых экономических условий.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся депозиты до востребования и остатки денежных средств на брокерских счетах.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов, в том числе должникам по правам требования, при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

3. Активы общества

3.1. Долгосрочные финансовые вложения (код 1170):

В составе финансовых вложений отражены права требования, приобретенные Обществом по договорам уступки прав требования (цессии). Номинальная стоимость приобретённых портфелей денежных требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31 декабря 2021 г. составляет

тыс.рублей

№ п/п	*Наименование портфеля*	*03.06.2021-31.12.2021*		*2020*	
		Номинальная стоимость	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*	*Номинальная стоимость*	*Ожидаемый срок погашения (мес.)*
1	Портфель прав требования №1	4 410 259	От 13 до 120 месяцев	-	-
2	Портфель прав требования №2	44 048	От 13 до 120 месяцев	-	-
3	Портфель прав требования №3	1 195 918	От 13 до 120 месяцев	-	-
4	Портфель прав требования №4	326 835	От 13 до 120 месяцев	-	-
5	**Итого финансовые вложения**	**5 977 060**	**-**	**-**	**-**

Движение финансовых вложений за период с 03.06.2021 по 31.12.2021 год:

тыс.рублей

Наименование портфеля	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Портфель прав требования №1	2021	-	179 200	(11)	179 189
	2020	-	-	-	-
Портфель прав требования №2	2021	-	40 500	(4 620)	35 880
	2020	-	-	-	-
Портфель прав требования №3	2021	-	46 348	(273)	46 075
	2020	-	-	-	-
Портфель прав требования №4	2021	-	77 000	-	77 000
	2020	-	-	-	-
Итого финансовые вложения	2021	-	**343 048**	**(4 904)**	**338 144**
	2020	-	-	-	-

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2021 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей. По результатам проверки было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с отсутствием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

3.2. Прочие внеоборотные активы (код 1190):

В составе прочих внеоборотных активов отражены права пользования программами для ЭВМ сроком использования более 12 месяцев с отчетной даты.

3.3. Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.рублей

Вид дебиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Авансы выданные	2021	0	76	(51)	25
	2020	-	-	-	-
Начисленные проценты к получению	2021		5 277 775	(1 237)	5 276 538
	2020	-	-	-	-
Резерв по сомнительным долгам	2021	-	(5 276 321)	-	(5 276 321)
	2020	-	-	-	-
Задолженность сервисных агентов, цедентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета общества	2021	-	13 548	(2 521)	11 027
	2020	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	**2021**		**15 078**	**(3 809)**	**11 269**
	2020	**-**	**-**	**-**	**-**

По состоянию на 31.12.2021 года был сформирован резерв по сомнительным долгам на задолженность физических лиц по начисленным процентным доходам за период с момента приобретения прав требований по кредитным договорам в разрезе каждого из портфелей. Размер резервов был рассчитан исходя из анализа фактически поступивших денежных средств по соответствующему портфелю.

Резерв по дебиторской задолженности, за исключением указанной выше, по состоянию на 31.12.2021 не формировался.

3.4. Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей

Вид размещения денежных средств	*На 31.12.2020*	*Изменение*	*На 31.12.2021*
На расчетных счетах	-	86 472	86 472
Итого	**-**	**86 472**	**86 472**

3.5. Прочие оборотные активы (код 1260):

В составе прочих оборотных активов отражены права пользования программами для ЭВМ сроком использования менее 12 месяцев с отчетной даты.

4. Капитал и обязательства

4.1. Уставный капитал Общества оплачен полностью в 2021 году и составляет 10 тыс. рублей.

4.2. Нераспределенная прибыль

За период с 03.06.2021 по 31.12.2021 Общество не принимало решений о распределения прибыли.

4.3. Краткосрочные заёмные средства (1510):

тыс.рублей

Вид обязательства	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Процентный заем	2021	-	430 300	-	430 300
	2020	-	-	-	-
Проценты по займу	2021	-	6 315	(3 036)	3 279
	2020	-	-	-	-
Итого долгосрочные заемные обязательства	**2021**	**-**	**436 615**	**(3 036)**	**433 579**
	2020	-	-	-	-

4.4. Кредиторская задолженность (1520):

тыс.рублей

Вид кредиторской задолженности	*Период*	*На начало периода*	*Возникло*	*Погашено*	*На конец периода*
Задолженность перед поставщиками	2021		2 578	(1 388)	1 190
	2020	-	-	-	-
Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2021	-	251	-	251
	2020	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	2021	**-**	**2 829**	**(1 388)**	**1 441**
	2020	**-**	**-**	**-**	**-**

4.5. Классификация обязательств в соответствии со сроками их погашения:

Вид обязательства	Остаток по состоянию на отчетную дату	Контрактная величина платежа	До года	Более 1 года и менее 2-х лет	Более 2-х лет и менее 3-х лет	Более 3-х лет
По состоянию на 31.12.2020						
Заемные средства	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2021						
Заемные средства	433 579	433 579	433 579	-	-	-
Кредиторская задолженность перед	1 190	1 190	1 190	-	-	-

поставщиками						
Кредиторская задолженность прочая	251	-	251	-	-	-
Итого обязательства	**435 020**	**434 769**	**435 020**	**-**	**-**	**-**

5. Отчет о финансовых результатах

5.1. В составе **выручки** (код 2110 Отчета о финансовых результатах**)** отражено:

тыс.рублей

структура выручки	*За период с 03.06.2021 по 31.12.2021*	*2020*
Проценты по портфелю кредитных требований	5 277 775	-
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения основного долга по портфелю кредитных требований	12 933	-
Итого выручка	**5 290 708**	**-**

5.2. В составе **себестоимости продаж** (код 2120 Отчета о финансовых результатах) отражена фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования.

5.3. Управленческие расходы (код 2220 Отчета о финансовых результатах) включают в себя расходы на содержание Общества и обслуживание портфелей прав требования.

тыс.рублей

структура управленческих расходов	*За период с 03.06.2021 по 31.12.2021*	*2020*
Вознаграждение Управляющей Организации	(1 615)	-
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	(101)	-
Внешнее хранение документов и ценностей	(797)	-
комиссии банка	(21)	-
Прочие управленческие расходы	(36)	-
Итого управленческие расходы	**(2 570)**	**-**

Управленческие расходы признаются на основе метода начисления, руководствуясь допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

5.4. В составе **процентов к получению** (код 2320 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс.рублей

Состав процентов к получению	*За период с 03.06.2021 по 31.12.2021*	*2020*
проценты, полученные по депозитам	287	-
Итого проценты к получению	**287**	**-**

5.5. В составе **процентов к уплате** (код 2330 Отчета о финансовых результатах) отражено:

тыс.рублей

структура процентов к уплате	*За период с 03.06.2021 по 31.12.2021*	*2020*
проценты по краткосрочным займам	(6 315)	-
Итого проценты к уплате	**(6 315)**	**-**

5.6. Прочие расходы (код 2350 Отчета о финансовых результатах) включают в себя:

тыс.рублей

структура прочих расходов	*За период с 03.06.2021 по 31.12.2021*	*2020*
начисление резерва по сомнительным долгам	(5 276 321)	-
Итого прочие расходы	**(5 276 321)**	**-**

5.7. Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет льготу по налогу на прибыль, установленную пп. 29 п.1 ст 251 НК РФ, освобождающую от налогообложения налогом на прибыль организаций доходы специализированных финансовых организации от уставной деятельности.

За период с 03.06.2021 по 31.12.2021 иных доходов у Общества не было. Расходы Общества связаны исключительно с уставной деятельностью СФО и не подлежат включению в налоговые регистры по налогу на прибыль.

В связи с чем, текущий налог на прибыль равен нулю, а величина постоянного налогового дохода составила 177 тыс. рублей.

6. Отчет о движении денежных средств

В составе прочих поступлений по текущей деятельности (код 4119) отражено:

- Проценты по депозитам к получению
- Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств
- Прочие поступления по текущей деятельности

В составе прочих платежей по текущей деятельности (код 4129) включены:

- оплата государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;
- комиссии банков;
- невыясненные и ошибочно зачисленные средства на расчетные счета Общества;
- прочие платежи по текущей деятельности.

В составе платежей в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (код 4223) отражаются суммы, направленные на приобретение новых портфелей прав требования.

В отчете о движении денежных средств суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств, отражаются в составе денежных потоков от текущих операций. Таким образом, состав прочих поступлений от текущих операций (код 4119) следующий:

тыс.рублей

Состав прочих поступлений по текущей деятельности	***За период с 03.06.2021 по 31.12.2021***	***2020***
Проценты по депозитам	287	-
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования	3 394	-
Итого	**3 681**	**-**

7. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества за период с 01.01.2021г. - 31.12.2021г. являются:

№ п/п	*Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) связанного лица*	*Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)*	*Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанным*	*Дата наступления основания (оснований)*	*Доля участия связанного лица в уставном капитале общества, %*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	**Контролирующие лица:**				
1.1	Фонд содействия развития системы кредитования «Капитал»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, пом. XVII, ком.17М	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	03.06.2021	100%
2	**Ключевой управленческий персонал**				
2.1	ООО «ТПМ УП»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, этаж 5, пом. 17Д, 17А	Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п.8 Раздела II ПБУ 11/2008)	03.06.2021	0 %
3	**Прочие связанные стороны**				
3.1	Балабановский Вадим Юрьевич	Согласие физического лица не получено	п. 8 ПБУ 11/2008 (оказание значительного влияния в силу положений учредительных документов)	03.06.2021	0%
3.2	Младов Степан Анатольевич	Согласие физического лица не получено	п. 8 ПБУ 11/2008 (оказание значительного влияния в силу положений учредительных документов)	03.06.2021	0
3.3	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Рекорд Финанс»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, этаж 5, пом. XV, ком. 17а, РМ 4	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	03.06.2021	0%
3.4	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Орион Финанс»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, этаж 5, пом. XV, ком. 17а, РМ 6	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	28.10.2021	0%
3.5	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Аврора Инвест»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, этаж 5, пом. XV, ком. 17д	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	28.10.2021	0%
3.6	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Сити Инвест»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, этаж 5, помещ. XV, ком.17А	На лицо оказывается значительное влияние одним и тем же юридическим лицом (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	24.12.2021	0%

8. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2019	-	-	-	**-**
Поступило	-	-	-	**-**
Погашено	-	-	-	**-**
На 31.12.2020	-	-	-	**-**
Поступило	-	-	1 615	**1 615**
Погашено	-	-	(1 215)	**(1 215)**
На 31.12.2021	-	-	400	**400**

В отчетном периоде резервы по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами не формировались, списаний задолженности не осуществлялось. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают только краткосрочные вознаграждения. Иные вознаграждения отсутствуют.

Отчет о финансовых результатах

Вид дохода/ расхода	За период с 03.06.2021 по 31.12.2021			2020		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	-	-	1 615	-	-	-
ИТОГО:	**-**	**-**	**1 615**	-	-	-

9. Риски, связанные с реализацией проекта

Общество придерживается консервативной политики в области управления рисками. Общество в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.

Риски, характерные для деятельности:

- Стратегические риски
- Кредитные риски
- Риски собственной (балансовой) ликвидности
- Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства и выполнением договорных обязательств
- Репутационные риски (риски потери деловой репутации Компании)
- Страновые риски

В случае негативного влияния на Общество последствий реализации одного или нескольких перечисленных выше рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии законодательству Российской Федерации. При принятии стратегических решений Общество привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Общество оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

С целью минимизации риска, связанного с неполучением запланированной выручки/сумм в счет погашения задолженности физлиц Общество планирует вести судебную работу, с тем чтобы увеличить объем поступлений от Федеральной службы судебных приставов, и контролировать денежные потоки, в объемах достаточных для исполнения своих обязательств по планируемым к выпуску облигациям и исполнением своим текущих обязательств перед поставщиками и сервисными агентами.

Кроме того, портфели потребительских кредитов диверсифицированы.

Риски, связанные с возможной ответственностью Общества по долгам дочерних обществ Общества, отсутствуют в связи с тем, что у Общества отсутствуют дочерние общества. У Общества отсутствуют риски ответственности по долгам третьих лиц, поскольку Общество не предоставлял обеспечение в отношение обязательств третьих лиц.

В обозримой перспективе присутствуют риски, связанные с изменением налогового законодательства, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Общества. Однако такие риски, по мнению Общества, незначительны.

Законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Несмотря на то, что Российская Федерация не является страной прецедентного права, правовые позиции, высказываемые высшими судебными инстанциями, фактически имеют существенное значение для применения налогового законодательства налоговыми инспекциями и судами. Соответствующие правовые позиции судов в некоторых случаях непоследовательны и противоречивы.

Общество не исключает увеличение налоговой нагрузки, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и общих подходов законодательных и правоприменительных органов к тем или иным вопросам налогообложения.

Дополнительные риски для Общества могут возникнуть в связи с прекращением действия положений, предусматривающих изъятие поступлений Общества от его уставной деятельности из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций (подп. 29 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая)).

Риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом

отсутствует, т.к. Общество не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг. У Общества отсутствуют клиенты.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Общества не влияют. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Поскольку Общество осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации на российском рынке может оказать негативное влияние на деятельность Общества.

Кроме того, социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

− Экономические санкции, вводимые США, странами Европейского союза и другими странами против Российской Федерации;
− Колебания валютного курса рубля;
− Экономическая нестабильность;
− Политическая и государственная нестабильность;
− Недостаточная развитость российской банковской системы;
− Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России;
− Колебания в мировой экономике;
− Существенное падение цен на нефть, уголь и другие ресурсы;
− Продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля;
− Снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
− Рост инфляции.

Влияние экономических санкций на общество

В начале марта 2022 года страны Европейского союза и США ввели обширные экономические санкции против ряда российских предприятий, физических лиц, банков, а также Центрального банка Российской Федерации. Подчеркиваем, что общество не является объектом блокирующих, секторальных или вторичных экономических санкций со стороны США и стран Европейского союза. Тем не менее, введенные санкции могут оказать и уже оказывают негативное влияние на экономическую стабильность российской экономики. Среди вероятных рисков можно выделить: значительный рост инфляции, колебание валютного курса рубля, снижение темпов роста ВВП и нарушение цепочек поставок. Несмотря на большой перечень существующих рисков, главным риском остается неопределенность в отношение реального влияния введенных санкций на российскую экономику, а также вероятность введения дополнительных санкций со стороны стран Европейского союза и США. Помимо общих рисков для российской экономики существуют риск снижения портфельных сборов в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Уменьшение сборов может быть обусловлено снижением возможности обслуживать долг физическими лицами в связи со сниженным доход, потерей рабочего места, увеличением расходов на другие цели, а также ростом инфляции.

10. Информация по сегментам

За период с 03.06.2021 по 31.12.2021 руководством Общества, принимающим операционные решения, деятельность организации, рассматривается как единый операционный сегмент по взысканию задолженности по приобретенным правам требования.

11. События после отчетной даты

События после отчетной даты, подлежащие раскрытию Обществом в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности за период с 03.06.2021 по 31.12.2021год, отсутствуют.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Компания внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

12. Прочее

За период с 03.06.2021 по 31.12.2021 Обществом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

За период с 03.06.2021 по 31.12.2021 Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор ООО «ТПМ УП» Управляющей компании
ООО «СФО СФ»

Балабановский В.Ю.

07.04.2022