

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах к годовому бухгалтерскому балансу за 2021 год от 28.03.2022, исправленным 22.06.2022.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Оптимальные инвестиции» (в дальнейшем именуемое также как Общество или СФО) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 06.09.2021 г. Основной государственный регистрационный номер – 1217700414865 Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7714475845, код постановки на учет 771401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом № 32А, этаж 5, помещение XVI, комн. 2.

Общество является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 27.12.2018).

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Согласно Решению единственного учредителя №1-2 от 01.09.2021г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АО «СОЛИД Менеджмент». С АО «СОЛИД Менеджмент» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 06.09.2021 г.

Согласно Решению единственного учредителя №1-2 от 01.09.2021г.

специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является АО «СОЛИД Менеджмент». С АО «СОЛИД Менеджмент» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 06.09.2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Оптимальные инвестиции» является специализированным обществом, созданным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. (с изменениями и дополнениями) (далее - «Закон об ООО»), Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. (с изменениями и дополнениями) (далее - «Закон о рынке ценных бумаг») и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

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

- оплаты процентов по выпущенным облигациям обеспеченных залогом денежных требований,
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются:

- приобретение ценных бумаг;
- приобретение иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг;
- денежных требований по кредитным договорам и договорам займа,
- заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами,
- размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах, приобретение драгоценных металлов,
- предоставление займов,
- заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества
- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, а также обеспечения деятельности Общества как специализированного финансового общества.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме. На момент подписания отчетности Обществом ведется подготовительная деятельность к осуществлению уставных целей (эмиссии структурных облигаций)

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и равен 1 850 000 (десять тысяч) рублей.

Единственным учредителем общества является ЯРЖЕМСКАЯ МАРИЯ ВИКТОРОВНА

Уставной капитал оплачен полностью в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, расходы на поддержание текущей деятельности Общества признаются прочим расходами (согласно Положению по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99).

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.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

В ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений. Согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости величина актива при первоначальном признании уменьшается на сумму платежей в счет погашения основной суммы долга. Обществом разработан способ отражения финансовых активов в бухгалтерском учете, при котором в случае частичного погашения по праву (требованию) сумма данного актива уменьшается на сумму частично погашенной задолженности. При этом сумма частичного погашения в части оплаченной задолженности подлежит включению в состав прочих доходов и расходов. Доход от выбытия денежных требований признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Эмиссия выпуска облигаций, обеспеченных залогом денежных требований рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций и включается в состав долгосрочных займов Общества.

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 в составе прочих расходов.

Уплату процентов Общество производит каждые двенадцать месяцев в соответствии с условиями выпуска облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в том числе 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 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 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.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее - ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса:

4.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» отражена стоимость денежных требований на 31.12.2021 г. в размере 34 666 тыс. рублей, которые были приобретены у БЕСТЛАЙН ООО по Договору уступки права (требования) от 01.10.2021

Общество приводит информацию об остатках и движении финансовых вложений за период 06.09.2021-31.12.2021г.:

Финансовые вложения на 06.09.2021 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.
0	34 666	0	34 666

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 31.12.2021г. не создавался.

4.2 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 1 968 тыс. рублей.

СЧЕТ	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2021г.
40701810402740000045, АО "АЛЬФА-БАНК"	1 967
40701810529100000022, ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО)	1
Итого:	1 968

Пассивы баланса:

4.3 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2021 г., отражен уставный капитал Общества в размере 1 850 тыс. рублей.

Уставный капитал Общества сформирован и полностью оплачен в 2021 г.

4.4 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2021г. по данным бухгалтерского учета отражена нераспределённый убыток Общества в размере 277 тыс. рублей.

4.5 По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2021 г. отражена в размере 35 061 тыс. рублей, в том числе:

Задолженность в отношении поставщиков услуг, а именно задолженность перед АО «СОЛИД Менеджмент» в размере 61 тыс. рублей., со сроком погашения менее 12 месяцев (краткосрочная)

Задолженность перед Акционерное общество "СОЛИД Менеджмент" Д.У.ЗПИФ комбинированный" Долговые обязательства" по Договору купли-продажи будущих вещей б/н от 23.09.2021 в размере 35 000 тыс. рублей., со сроком погашения менее 12 месяцев (краткосрочная)

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2021г. тыс. рублей	Вид задолженности
Акционерное общество "СОЛИД Менеджмент" комбинированный" Долговые обязательства"	35 000	Краткосрочная
АО "СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ"	61	Краткосрочная
Итого:	35 061	

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.6 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за период с 06.09.2021г. по 31.12.2021г. в размере 277 тыс. рублей в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за период с 06.09.2021г. по 31.12.2021 г., тыс. рублей
Нотариальные услуги	4
Расходы на услуги банков	2
Услуги Управляющей организации	231
Юридические услуги	40
Итого:	277

4.7 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за период с 06.09.2021г. по 31.12.2021г. отражена прибыль в размере 277 тыс. рублей.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены 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**.

Общество является специализированной коммерческой организацией, и возникновение прибыли(убытка) объясняется структурой сделки. Все поступления по правам (требованиям), в том числе в виде процентов и основного долга будут распределяться за минусом расходов третьих лиц на выплату купонов по облигациям и процентов по Договору займа, а также погашение (амортизацию) облигаций.

Результирующий денежный поток по поступлениям и выплатам равен нулю, то есть поступления равны выплатам. Денежный поток не может быть отрицательным.

Таким образом, чистые активы Общества должны в конечном итоге сравняться с денежными потоками и достигнуть нулевой величины.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АО «СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ». С АО «СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 06.09.2021 г.

За 2021г. АО «СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ» было оказано услуг на сумму 231 тыс. руб.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является АО "СОЛИД Менеджмент". С АО "СОЛИД Менеджмент" заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 06.09.2021 г.

ЯРЖЕМСКАЯ МАРИЯ ВИКТОРОВНА (бенефициарный владелец ИНН 772825993621) является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала. За 2021г. между Обществом и Учредителем было осуществлено создание Общества и внесение доли в Уставный капитал Общества в сумме 1 850 тыс. рублей путём банковского перевода на расчетный счет СФО.

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

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Конфликт на Украине, признание Российской Федерацией Донецкой и Луганской Народных Республик в качестве суверенных и независимых государств и связанные с этим события увеличили риски ведения бизнеса в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций. Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества.

7. ВЛИЯНИЕ КОВИД-19

Влиянии корона вируса (COVID-19) в 2021г. не оказало негативного влияния на возможность осуществлять Обществом деятельность в будущем.

8. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных в разделе «События после отчетной даты» событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПРАВЛЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ООО «СФО Оптимальные инвестиции» информирует, что после отчетной даты по результатам проведенной ревизии, были внесены исправления в бухгалтерскую отчетность и пояснения к ней.

Данная бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую отчетность, составленную 28.03.2022 г.

В Бухгалтерскую отчетность за 2021 г. внесены следующие изменения:

Принято решение о том, что приобретенные права требования, ранее отраженные как дебиторская задолженность, отразить в качестве финансовых вложений.

Изменились показатели строк отчетности 1170, 1230 бухгалтерского баланса (графа «На 31.12.2021»).

В связи с исправлением ошибок по отражению финансовых вложений изменились показатели строк 4223, 4129 в Отчете о движении денежных средств.

Соответственно изменились показатели строк отчетности, связанных с этими показателями.

Бухгалтерский баланс за 2021 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Номер строки	Исправленная бухгалтерская отчетность	Первоначальная бухгалтерская отчетность
			31.12.2021	31.12.2021
1	Финансовые вложения	1170	34 666	0
2	Дебиторская задолженность	1230	0	34 666

Отчет о движении денежных средств за 2021 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Номер строки	Исправленная бухгалтерская отчетность	Первоначальная бухгалтерская отчетность
			31.12.2021	31.12.2021
1	Платежи: Прочие платежи	4129	0	34 668
2	Платежи: в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	34 668	0

В раздел «СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ» добавлена информация, а также добавлен раздел «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».

Генеральный директор АО «СОЛИД Менеджмент», осуществляющего функции ЕИО ООО «СФО Оптимальные инвестиции» на основании решения единственного учредителя ООО «СФО Оптимальные инвестиции» (Решение №1-2 от 01 сентября 2021 г.) и договора о передаче полномочий ЕИО ООО «СФО Оптимальные инвестиции» УК – АО «СОЛИД Менеджмент» б/н от «06» сентября 2021 г.

 Быкова Ю.Ю.

22 июня 2022 г.

