

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ООО «СФО МОС МСП 1» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью 15.10.2018 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службой №46 по г. Москве. ОГРН 1187746871718, ИНН/КПП 7743278104/774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, РОССИЯ, Г. МОСКВА, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ВОЙКОВСКИЙ ВН.ТЕР.Г., ЛЕНИНГРАДСКОЕ Ш., Д. 16А, СТР. 3, ЭТАЖ 3, КОМ. 115 Прошлый адрес: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 52.

Общество является Специализированным финансовым обществом в соответствии с Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

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

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.
2. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Согласно Решению единственного учредителя №1 ООО «СФО МОС МСП 1» от 08.10.2018г., полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации ООО «ТМФ РУС». Представленного генеральным директором Швецовым Дмитрием Валерьевичем, действующего на основании Устава и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа, заключенного с ООО «ТМФ РУС» от 06.11.2018 г.

Согласно Решению единственного учредителя №1 ООО «СФО МОС МСП 1» от 08.10.2018г., ООО «РМА СЕРВИС» утверждено в качестве организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета Общества. Между Обществом и ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 06.11.2018г.

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

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнительных обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;
- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
- приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;

- эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;
- исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом;
- обслуживание денежных требований (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;
- получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества;
- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества;
- заключение сделок по предоставлению обеспечения по обязательствам Общества;
- заключение сделок по страхованию имущественных интересов Общества, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является Общества;
- заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям обеспеченным залогом денежных требований;
- получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;
- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета «1.С: Предприятие 8.3». Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением «1.С: Предприятие 8.3».

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).

Приобретаемые денежные требования, включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»)) и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

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

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 «Прочие доходы и расходы» с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 «Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные облигации отражаются в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

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

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

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного денежного требования. Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

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

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль:

на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29 НК РФ 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.

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

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

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

Вступление в действие с 01.01.2022 ФСБУ 6/2020 "Основные средства", ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" и ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" не привело к изменению учетной политики (нет объектов учета) и не повлияло на формирование и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация по сегментам

Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99). Поступления по правам (требованиям) составляет 100 % от всех поступлений по финансовым вложениям. В связи с этим Общество осуществляет деятельность, не разделяя формируемые доходы и расходы от хозяйственно-экономической деятельности по направлениям бизнеса. На основании вышесказанного Общество не представляет информацию по операционным сегментам согласно ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", считая, что экономическая деятельность осуществляется в рамках одного отчетного сегмента.

Географический сегмент

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

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса

3.1 По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2022 г. отражена сумма в размере 2 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. - 3 тыс. руб.), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей, на	Сумма, тыс. рублей, на
--------------------------	------------------------	------------------------

	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.
ИНТЕРФАКС - ЦРКИ ООО	0	0
ИНТЕРФАКС АО	3	2
Итого:	3	2

Динамика по строке за период:

Сальдо на 31.12.2021г, тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	Сальдо на 31.12.2022г, тыс. рублей
3		1	2

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

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

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, а также проведенной инвентаризации, просроченной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г.

3.2 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2022 г. отражена сумма 2 120 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. - 2 169 тыс. руб.), в том числе:

Расчетный счет	Сумма тыс. руб. на 31.12.2021 г.	Сумма тыс. руб. на 31.12.2022 г.
АО «МСП БАНК» (Залоговый, Счет сбора платежей)	2 169	2 120
Итого:	2 169	2 120

Пассивы баланса

3.3 По строке 1310 «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.12.2022 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

Изменения величины уставного капитала за 2021 г. и 2022 г. не происходило.

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

По состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.12.2022 г. уставный капитал полностью оплачен в денежной форме.

3.4 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2022 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 2 112 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. отражена нераспределенная прибыль убыток Общества в размере 2 152 тыс. руб.)

3.5 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2022 г. показатель отсутствует (на 31.12.2022 г. отражена сумма 10 тыс. руб.), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей, на 31.12.2021 г.	Сумма, тыс. рублей, на 31.12.2022 г.
РМА СЕРВИС ООО	0	0
ТМФ РУС ООО	10	0
Итого:	10	0

Динамика по строке за период:

Сальдо на 31.12.2021г, тыс. рублей	Поступило, тыс. рублей	Выбыло, тыс. рублей	Сальдо на 31.12.2022г, тыс. рублей
10	(207)	197	0

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

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

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.6 По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2022 г. в размере 168 тыс. руб. (за 2021 г. в размере 61 415 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.	Сумма, тыс. рублей, за 2022 г.
Начисление процентов по правам (требованиям)	59 786	0
Поступление банковских процентов	1 629	168
Итого:	61 415	168

3.7 По строке **2330** «Проценты к уплате» за 2022 г. показатель отсутствует (за 2021 г. в размере 44 794 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.	Сумма, тыс. рублей, за 2022 г.
Начисленные расходы по купонам к выплате	0	0
Проценты к уплате по кредитному договору	44 794	0
Итого:	44 794	0

3.8 По строке **2340** «Прочие доходы» за 2022 г. показатель отсутствует (за 2021 г. в размере 2 919 328 тыс. руб.) , в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.	Сумма, тыс. рублей, за 2022 г.
Начисление комиссии по правам (требованиям)	254	0
Начисление пени по правам (требованиям)	5	0
Погашение прав (требований)	436 281	0
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	2 372 300	0
Начисление премий по правам (требованиям)	110 488	0
Итого:	2 919 328	0

3.9 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2022 г. в размере 208 тыс. руб. (за 2021 г. в размере 2 811 563 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. рублей, за 2021 г.	Сумма, тыс. рублей, за 2022 г.
Погашение прав (требований)	436 281	0
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	2 372 300	0
Аудиторские услуги	161	161
Бухгалтерские услуги	145	10
Госпошлина	96	0
Раскрытие информации в ленте новостей	0	1
Расходы за использование программного комплекса	10	0
Расходы на услуги банков	9	11
Управленческие услуги	398	25
Услуги Сервисного агента	1 641	0
Нотариальные услуги	522	0
Итого:	2 811 563	208

3.10 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2022 г. отражен убыток в размере 40 тыс. руб. (за 2021 г. отражена прибыль в размере 124 386 тыс. руб.)

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке **2300**.

3.11 По строке **2410** «Налог на прибыль» показатель отсутствует .

В связи с тем, что доходы Общества связаны с осуществлением уставной деятельности и не облагаются налогом на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29), в бухгалтерском отчетности налог на прибыль равен нулю, отложенный налог на прибыль также равен нулю, и в бухгалтерском учете не возникают отложенный налоговый актив и временные разницы.

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за 2022 год составила:

условный доход по налогу на прибыль 8 тыс.руб.;

постоянный налоговый расход 8 тыс.руб.

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль за 2021 год составила:
условный расход по налогу на прибыль 24 877 тыс.руб.;
постоянный налоговый доход 24 877 тыс.руб.

3.12 По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2022 г. отражен убыток в размере 40 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2021 г. отражена прибыль в размере 124 386 тыс. руб.).

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Обеспечение, полученное при покупке денежных требований, подлежит учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с актом приема-передачи денежных требований к договору уступки денежных требований между Обществом и АО «МСП БАНК».

По состоянию на 31.12.2021г. и на 31.12.2022г. полученное обеспечение в виде движимого залогового имущества отсутствует.

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

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

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

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

- уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к заемщику по Кредитным договорам МСБ, в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором МСБ (Права (требования));

- денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в пп. (е) п. 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Залоговый счет»),

Предоставляемое обеспечение Общества, по состоянию на 31.12.2022 г. отсутствует.

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

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

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 06.11.2018 года.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «РМА СЕРВИС». С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 06.11.2018 года.

Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала. За период с

15.10.2018 г. по 31.12.2019 г. Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» внес вклад в уставные (складочные) капиталы Общества. За 2020, 2021 г. Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» операций с Обществом не осуществлял.

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

Общество раскрывает информацию по операциям со связанными сторонами за 2022 г.:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость операции за 2022 г. (тыс. руб.), в т. ч. НДС	Задолженность на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)	Срок погашения задолженности на 31.12.2022 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2022 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги управления	25	-	-	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Бухгалтерские услуги	10	-	-	Нет	Нет
Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	Передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы	Уставный капитал	-	-	-	-	-

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

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость операции за 2021 г. (тыс. руб.), в т. ч. НДС	Задолженность на 31.12.2021 г. (тыс. руб.)	Срок погашения задолженности на 31.12.2021 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2021 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги управления	398	10 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Бухгалтерские услуги	145	- (Кредиторская)	-	Нет	Нет
Фонд содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	Передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы	Уставный капитал	-	-	-	-	-

Иных операций со связанными сторонами за 2022 г. и за 2021 г. Общество не осуществляло.

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

физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют, имеют преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале Фонда.

7. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство рисков находится вне контроля Общества.

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

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

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

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

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

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

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

Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. 24 февраля 2022 года Президент России объявил о начале специальной военной операции на Украине, что стало причиной введения масштабных экономических санкций со стороны США и ряда других стран в отношении России.

В течение 2022 года на российскую экономику оказывали влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.

Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

В тоже время, военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.

На дату выпуска настоящей бухгалтерской отчетности ситуация в отношении коронавирусной инфекции COVID-19 локализована, и до настоящего момента ощутимое воздействие на операционную деятельность Общества отсутствует, деятельность Общества не признана пострадавшей от пандемии.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Общества в сложившихся обстоятельствах.

8. ИНФОРМАЦИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Согласно Решению №SEB08 от 04.09.2020 Общество приняло решение Осуществить 28 сентября 2020 года полное досрочное погашение неконвертируемых документарных процентных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению эмитента (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4-01-00436-R от 13 декабря 2018 года), выпущенных Обществом.

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

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

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

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

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

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

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

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

В этой связи имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, и, следовательно, Общество может оказаться не в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Вопрос о возможном прекращении деятельности через процедуру ликвидации будет рассмотрен в 2023 году.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Общество планирует ликвидацию в 2023 году. На дату составления годовой бухгалтерской отчетности решение о ликвидации Общества не принято.

Иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

Подпись:



Ф.И.О.: Швецов

Д.В.

Должность:

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС», Управляющей организации ООО «СФО МОС МСП 1», действующий на основании Договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа



«17» марта 2023 г.