

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу на 31 декабря 2022 года и отчету о финансовых результатах за период с 28.03.2022 по 31.12.2022 года

1. Краткая характеристика деятельности компании.

«Финанс Капитал» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем именуемое также как Общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 28 марта 2022г. Основной государственный регистрационный номер – 1227700173337. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9705167654 КПП 770501001.

Краткое наименование Общества: «Финанс Капитал» (ООО)

Местонахождение Общества: Российская Федерация, 115035, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, Садовническая набережная, дом 75, этаж 4, помещение XV, комната 62.

Видами деятельности, заявленными в ЕГРЮЛ, является Предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92) и Деятельность эмиссионная (ОКВЭД 66.12.3).

Согласно Решению единственного учредителя «Финанс Капитал» (ООО) №1 от 22.03.2022 года единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО), которая также осуществляет функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества. С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета № б/н от 28.03.2022 года.

Единоличным исполнительным органом АКРА РМ (ООО) является генеральный директор – Мухин Алексей Сергеевич. Иные исполнительные органы и контрольные органы в АКРА РМ (ООО) отсутствуют.

Состав участников Общества на 31 декабря 2022 года:

№	Участник	Размер доли, (%)	Номинальная стоимость доли (тыс., руб.)
1	Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-12»	100	10

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб.

Учредителю, Фонду содействия развитию системы кредитования «Базис-12» (ИНН 9705158882, ОГРН 1217700400114), созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

На дату составления отчетности уставной капитал полностью оплачен в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

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), Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Общество зарегистрировано 28 марта 2022г. и бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована за период 28.03.2022г. - Декабрь 2022г.

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».

Для обобщения информации о прочих 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.

Резерв по сомнительным долгам

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухгалтерском учете в составе расходов или доходов.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

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.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

1. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
2. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
3. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
3. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной является осуществление эмиссии облигаций с последующей выдачей средств, привлеченных в результате размещения облигаций, в виде займов. В связи с этим Общество осуществляет свою 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.

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.

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.

4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса

4.1 По строке **1220** «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» по состоянию на 31.12.2022г. отражена сумма 46 тыс. руб. (на 31.12.2021г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2020г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12201** «НДС по приобретенным услугам» по состоянию на 31.12.2022г. в размере 46 тыс. руб. (на 31.12.2021г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2020г. - 0 тыс. руб.) в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2022г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2021г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2020г. тыс. рублей
АКРА РМ (ООО)	45	-	-
ИНТЕРФАКС - ЦРКИ ООО	1	-	-
Итого:	46	-	-

4.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2022 г. отражена сумма 813 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2020 г. - 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12301** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по состоянию на 31.12.2022 г. в размере 674 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2020 г. - 0 тыс. руб.) отражена задолженность поставщиков услуг, в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2021г. тыс. рублей	Поступило	Выбыло	Сумма на 31.12.2022г. тыс. рублей
АКРА РМ (ООО)	0	2 463	1 804	659
ИНТЕРФАКС - ЦРКИ ООО	0	19	4	15

- По строке **12302** «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 31.12.2022 г. в размере 139 тыс. руб. (на 31.12.2021 г. - 0 тыс. руб.; на 31.12.2020 г. - 0 тыс. руб.) отражена переплата по налогу на прибыль.

По результатам проведенной инвентаризации просроченной задолженности не выявлено.

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.

4.3 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2022г. в размере 9 тыс. руб. (на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.; на 31.12.2020г. – 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12501** «Расчетные счета» по состоянию на 31.12.2022г. в размере 9 тыс. руб. (на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.; на 31.12.2020г. – 0 тыс. руб.) отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств, в разрезе следующих расчетных счетов:

Расчетный счет	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2020г.
40701810677700000060 (расчетный), ФИЛИАЛ "ДЕЛО" ПАО БАНК СИНАРА	9	0	0
Итого	9	0	0

4.4 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2022г. в размере 10 тыс. руб. (на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб., на 31.12.2020г. – 0 тыс. руб.) отражен уставный капитал Общества. Изменения величины уставного капитала в течение периода с 28 марта 2022 по 31 декабря 2022 года составили 10 тыс. руб. поскольку Общество создано 28 марта 2022 года. На дату составления отчетности уставный капитал полностью оплачен в денежной форме.

4.5 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2022г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 858 тыс. руб. (на 31.12.2021г. – 0 тыс. руб.; на 31.12.2020г. – 0 тыс. руб.).

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.6 По строке **2110** «Выручка»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. отражена сумма 3 500 тыс. руб. – выручка по Договору об оказании услуг № 232.4-16 от 21.04.2022г. с ПАО Банк Синара за услуги, оказанные в рамках уставной деятельности Общества;
-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб.

4.7 По строке **2320** «Проценты к получению»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. в размере 11 тыс. руб. отражена сумма начисленных процентов на остатки по расчетным счетам Общества;
-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб.

4.8 По строке **2350** «Прочие расходы»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. отражена сумма расходов в размере 2 438 тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2021 г. - 0 тыс. руб., в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма за период 28.03.2022 - Декабрь 2022г., тыс. рублей	Сумма за период Январь – Декабрь 2021г., тыс. рублей
Расходы на аудит	133	0
Расходы на использование "Контур.Экстерн"	24	0
Расходы на управление и ведение бухгалтерского и налогового учета	2 164	0
Расходы на услуги банков	28	0
Расходы на услуги по изготовлению сертификатов ключей ЭЦП	4	0
Расходы на услуги по раскрытию информации	5	0
Расходы на услуги по составлению финансовой отчетности по МСФО	80	0
Итого	2 438	0

4.9 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. отражена прибыль в размере 1 073 тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб.;

4.10 По строке 2410 «Налог на прибыль»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. отражена сумма (215) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб., в том числе:

По строке 2411 «Текущий налог на прибыль»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. отражена сумма (215) тыс. руб.;
-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб.

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль с 28 марта 2022 года по 31 декабря 2022 года составила:

- условный расход по налогу на прибыль 609 тыс. руб.;
- условный доход по налогу на прибыль 394 тыс. руб.;

Величина текущего налога на прибыль за период с 28 марта 2022 года по 31 декабря 2022 года составляет (215) тыс. руб.

4.11 По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. прибыль составляет 858 тыс. руб.
-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб.

4.12 По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода»

-за период с 28.03.2022г. по 31.12.2022г. прибыль составляет 858 тыс. руб.
-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб.

Пояснения к Отчету о движении денежных средств:
По строке **4129** «Прочие платежи»:

-за период с 28.03.2022 по 31.12.2022 года отражена сумма (470) тыс. рублей, которая состоит из:

- Расходы на услуги банков в размере (28) тыс. рублей,
- Величины НДС (свернуто) в размере (442) тыс. рублей.

-за Январь - Декабрь 2021г. - 0 тыс. руб.

5. Связанные стороны.

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО), которая также осуществляет функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества. С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа и ведения бухгалтерского и налогового учета № б/н от 28.03.2022 года.

По результатам проведения мероприятий по установлению бенефициарных владельцев в соответствии с 115-ФЗ в структуре владельцев Общества не выявлены бенефициарные владельцы - физические лица, прямо или косвенно владеющие более чем 25% в уставном капитале или которые имеют возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Единственным участником Общества является Фонд «Базис-12» (ОГРН 1217700400114, ИНН/КПП 9705158882/770501001, являющийся некоммерческой организацией. Фонды, в свою очередь, в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- 1) не имеют не имеют членства (ч. 1 ст. 123.17 ГК РФ, ч. 1 ст. 7 ФЗ «О некоммерческих организациях»);
- 2) учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей (ч. 1 ст. 123.18 ГК РФ, ч. 1 ст. 7 ФЗ «О некоммерческих организациях»).

За 28.03.2022 - Декабрь 2022г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Сумма операций / Стоимость услуг за период 28.03.2022 - Июнь 2022г. (тыс. рублей, без НДС)	Задолженность на 31.12.2022г. (тыс. рублей, без НДС))	Срок погашения задолженности на 31.12.2022г. (мес.)	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Фонд «Базис-12»	Контролирует «Финанс Капитал» (ООО) - является единственным участником	Внесение уставного капитала	10	0	0	Нет
АКРА РМ (ООО)	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 164	0 (Кредиторская) 659 (Дебиторская)	0 мес. Кредиторская 3 мес. Дебиторская	Нет

С остальными связанными сторонами операции за период 28.03.2022 - Декабрь 2022г. Общество не осуществляло.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ОБЩЕСТВА

Общество является коммерческой организацией. Целью и предметом деятельности Общества является осуществление заимствований и предоставление финансирования (i) компаниям, входящим в группу лиц АО Группа Синара, (ii) компаниям, входящим в группу лиц ПАО «ТМК» и/или (iii) компаниям, входящим в группу лиц ПАО Банк Синара, в том числе путем предоставления займов.

На текущий момент проспект ценных бумаг находится в разработке.

Кредитный риск.

У Общества отсутствуют кредитные обязательства и финансовые вложения в виде прав (требований) по кредитам/займам, и в этой связи кредитный риск отсутствует.

Изменения процентных ставок.

У Общества отсутствуют процентные активы и обязательства.

В этой связи риски Общества, связанные с изменениями процентных ставок, отсутствуют.

Валютный риск.

У Общества отсутствуют обязательства в валюте, и в этой связи риски отсутствуют.

Влияние инфляции.

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Общества, непосредственно оказать существенное влияние на исполнение Обществом своих обязательств.

Существует риск возможного изменения цен на используемые Обществом услуги сторонних организаций. Общество расценивает данный риск как несущественный.

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 ошутимое 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 отчётного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределённость 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.

Дополнительная информация по рискам Общества будет раскрыта в проспекте ценных бумаг, а также будет раскрываться в составе Отчета эмитента в соответствии Положением Банка России от 27.03.2020 N 714-П и пп. 1 п. 4 ст 30 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями).

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. При оценке обесценения активов – дебиторской задолженности, учтено в том числе влияние геополитической ситуации, последствий пандемии. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, пандемией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

Обществом на 31.12.2022 проведена проверка на выявление сомнительной дебиторской задолженности, на основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, приведенной в разделе 3 «Краткое описание учетной политики», просроченной дебиторской задолженности не выявлено, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2022.

7. События после отчетной даты.

На момент подписания годовой финансовой отчетности событий после отчетной даты, которые было бы необходимо раскрыть, не происходило.

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.

8. Непрерывность деятельности.

Общество планирует осуществлять деятельность непрерывно в течение последующих 12 месяцев и далее. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению его деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в его

способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Не существует событий после отчетной даты в бухгалтерской отчетности, которые было бы необходимо раскрыть в связи с указанными выше событиями.

У Общества отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые могут повлечь за собой возникновение условных активов или условных обязательств.

Уполномоченный представитель АКРА РМ
(ООО), управляющей организации «Финанс
Капитал» (ООО), действующий на основании
доверенности №03_21 от 12.08.2021г.



/Пожарская В.А.

Дата: 30 марта 2023г.

