

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о годовой финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество «Социального
развития»
за 2021 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития» (ОГРН 1197746755030, 115035, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, Садовническая набережная, дом 75, э 4, п XV, к 62), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, информацию о которых следует сообщить в аудиторском заключении, отсутствуют.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство - Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2021 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2021 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до руководства.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных

замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Генеральный директор
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»



Перковская Дарья Валерьевна
ОПНЗ 21706027525

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение

Стрий Людмила Владимировна
ОПНЗ 22006065767

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,
ОПНЗ 11606087136
ОГРН 1027700253129,
129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,
часть комнаты № 7,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

«29» апреля 2022 года

ООО «СФО «Социального развития»

Финансовая отчетность

за 2021 год

Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к финансовой отчетности	7

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
АКТИВЫ				
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:				
Отложенные налоговые активы	8	1 311	1 441	-
Долгосрочные финансовые вложения	11	4 870 576	5 419 290	-
Итого внеоборотные активы		4 871 887	5 420 731	-
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12	3 482	3 509	10
Денежные средства и их эквиваленты	14	584 457	576 363	10
Итого оборотные активы		587 939	579 872	10
ИТОГО АКТИВЫ		5 459 826	6 000 603	10
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	15	10	10	10
Нераспределенная прибыль		70 230	4 455	-
Итого капитал		70 240	4 465	10
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Долгосрочные ценные бумаги к погашению		4 655 956	5 325 215	-
Итого долгосрочные обязательства		4 655 956	5 325 215	-
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Краткосрочные ценные бумаги к погашению		733 460	669 765	-
Краткосрочная кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	19	170	1 158	-
Итого краткосрочные обязательства		733 630	670 923	-
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 459 826	6 000 603	10

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 29 апреля 2022 года и от имени руководства ее подписали:

Исполняющий обязанности
генерального директора
ООО «АКРА РМ»,
управляющей организации
ООО «СФО
«Социального
развития»



В.А. Пожарская



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За 2021 год	За период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020
	Приме- чания		
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы	5	(38 158)	(30 492)
Восстановление сумм по ожидаемым кредитным убыткам / (Ожидаемые кредитные убытки)	11	650	(7 204)
Прочие доходы/(расходы), нетто	6	2 805	(24 037)
УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(34 703)	(61 733)
Финансовые доходы	7	762 866	404 510
Финансовые расходы	7	(662 258)	(339 763)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		65 905	3 014
(Расход по налогу на прибыль) / Экономия по налогу на прибыль	8	(130)	1 441
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		65 775	4 455
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		65 775	4 455

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 29 апреля 2022 года и от имени руководства ее подписали:

Исполняющий обязанности
генерального директора
ООО «АКРА РМ»,
управляющей организации
ООО «СФО «Социального
развития»

В.А. Пожарская



Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	За 2021 год	За период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		65 905	3 014
Корректировки:			
Ожидаемые кредитные убытки		(649)	7 896
Финансовые расходы, нетто	4	(662 258)	(108 918)
Операционный денежный поток		(597 002)	(98 008)
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		17	(4 191)
(Уменьшение)/увеличение прочей кредиторской задолженности		(988)	1 158
Увеличение прочих оборотных активов		56 684	(973)
Денежные средства, направленные на операционную деятельность		(541 289)	(102 014)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Проценты уплаченные		-	-
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		(541 289)	(102 014)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступления от погашения займов выданных		549 373	-
Займы, предоставленные другим организациям		-	(5 425 801)
Полученные проценты		-	5 016
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		549 373	(5 420 785)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Размещение облигаций и привлечение займов		-	6 392 135
Погашение займов полученных		-	(292 281)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	6 099 854
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		8 084	577 055
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам		10	(692)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	9	576 363	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	9	584 457	576 363

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 29 апреля 2022 года и от имени руководства ее подписали:

Исполняющий обязанности
генерального директора
ООО «АКРА РМ»,
управляющей организации
ООО «СФО «Социального
развития»

В.А. Пожарская



Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого собственного капитала
Остаток на 27 декабря 2019 года	10	-	10
Прибыль за период	-	4 455	4 455
Итого совокупный доход за период	-	4 455	4 465
Остаток на 31 декабря 2020 года	10	4 455	4 465
Прибыль за период	-	65 775	65 775
Итого совокупный доход за период	10	70 230	70 240

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 29 апреля 2022 года и от имени руководства ее подписали:

Исполняющий обязанности
генерального директора
ООО «АКРА РМ»,
управляющей организации
ООО «СФО «Социального
развития»



В.А. Пожарская

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 31, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечание стр.

1.	Общие положения	9
(в)	Эффект перехода от РСБУ на МСФО . Ошибка! Закладка не определена.	
2.	Основные принципы подготовки финансовой отчетности	9
3.	Административные расходы	11
4.	Финансовые доходы и расходы, нетто.....	11
5.	Прочие доходы и расходы, нетто	12
6.	Налог на прибыль	12
7.	Долгосрочные займы	13
8.	Прочая дебиторская задолженность	14
9.	Денежные средства и их эквиваленты	14
10.	Капитал и резервы	14

Примечание стр.

11.	Облигации выпущенные	14
12.	Прочая кредиторская задолженность.....	15
13.	Связанные стороны.....	15
14.	Условные обязательства и операционные риски	16
15.	Финансовые инструменты и управление рисками	16
16.	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	21
17.	События после отчетной даты	21
18.	Основные положения учетной политики.....	21
19.	Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию.....	30

1. Общие положения

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

В феврале 2022 года в результате развития событий в Украине внешнеполитическая напряженность усилилась, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данные обстоятельства привели к падению курса российского рубля, повышенной волатильности финансовых рынков, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России.

Кроме того, пандемия коронавирусной инфекции продолжает создавать дополнительную неопределенность в условиях осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Организационная структура и деятельность

ООО «СФО «Социального развития»» (далее – «Компания») зарегистрирована в качестве общества с ограниченной ответственностью, как определено Гражданским кодексом Российской Федерации.

Компания зарегистрирована 27 декабря 2019 года по адресу: 115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 75, этаж 4, помещение XV, комната 62.

Деятельность Компании заключается в предоставлении финансовых услуг за исключением услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (эмиссия облигаций, предоставление займов юридическим лицам, получение финансирования и т.п.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 27 декабря 2019 года структура участников Компании представлена следующим образом:

Участники	Доля участия, %		
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1»	100	100	100

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная годовая финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была подготовлена в

соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль или руб.), и эта же валюта является функциональной для Компании, а также валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели отражены в настоящей финансовой отчетности в тысячах рублей, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 6 – признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- Примечания 7 и 8 – оценочные резервы в отношении займов выданных и прочей дебиторской задолженности.

Информация о допущениях и расчетных оценках в отношении неопределенностей, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженные в финансовой отчетности показатели, представлена в следующих пояснениях:

- Примечание 6 – признание отложенных налоговых активов;

Примечание 15 (б) – оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, займов выданных и денежных средств и их эквивалентов: ключевые допущения при определении величины убытка.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).

- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Компания признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

(д) Непрерывность деятельности

Существуют факторы, которые могут свидетельствовать о наличии неопределенности в отношении способности Компании продолжать свою деятельность непрерывно: отрицательный денежный поток от операционной деятельности в 2021 и 2020 гг.

По оценке руководства, Компания рассматривается как непрерывно действующая, так как отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения непрерывности деятельности.

3. Административные расходы

	За 2021 г.	За период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020
Списание премии по финансовым вложениям	31 088	15 842
Услуги управления	3 888	4 429
Консультационные услуги	1 800	3 110
Юридические и аудиторские услуги	601	5 897
Информационные услуги	233	205
Банковские услуги	164	157
Прочие расходы	384	852
	38 158	30 492

4. Финансовые доходы и расходы, нетто

	За 2021 г.	За период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020
Проценты по займам выданным	682 170	363 609
Премия по облигациям	80 696	40 901
Купонный доход к выплате	(662 258)	(338 988)
Проценты по займам полученным	-	(775)
	100 608	64 747

5. Прочие доходы и расходы, нетто

	За 2021 г.	За период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020
Коммиссионное вознаграждение за организацию и предоставление займа	14 273	5 016
Услуги организации и размещения выпуска облигаций	(11 200)	(26 414)
Услуги биржи	(198)	(1 905)
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	(72)	(734)
	<u>(2 805)</u>	<u>(24 037)</u>

6. Налог на прибыль

В период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года и за 2021 г. применяемая налоговая ставка для Компании составляет 20%, которая представляет собой ставку налога на прибыль российских компаний.

	За 2021 г.	За период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020
Расход по текущему налогу на прибыль	(130)	-
Доход по отложенному налогу на прибыль	-	1 441
(Расход по налогу на прибыль) / Экономия по налогу на прибыль	<u>(130)</u>	<u>1 441</u>

Соотношение между расходом по налогу на прибыль и убытком за 2021 г. представлено следующим образом:

	За 2021 г.
Прибыль до налогообложения	65 905
Налог по ставке, установленной в Российской Федерации	(13 181)
Эффект (расходов)/доходов, не принимаемых для целей налогообложения	13 051
Расход по налогу на прибыль	<u>(130)</u>

Соотношение между расходом по налогу на прибыль и убытком за период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года представлено следующим образом:

	За период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020
Прибыль до налогообложения	3 014

Налог по ставке, установленной в Российской Федерации	(603)
Эффект (расходов)/доходов, не принимаемых для целей налогообложения	2 044
Экономия по налогу на прибыль	1 441

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы	1 311	1 441	-
Чистые отложенные налоговые активы	1 311	1 441	-

Отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Остаток на 31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к статье:			
Инвестиции	1 441	(130)	1 311
Прочие	-	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	1 441	(130)	1 311

Отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2020 года, представлен следующим образом:

	Остаток на 27 декабря 2019 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Остаток на 31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к статье:			
Инвестиции	-	1 302	1 302
Прочие	-	139	139
Чистые отложенные налоговые активы	-	1 441	1 441

7. Долгосрочные займы

	Валю- та	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости ООО «ГЭМ»	Рубли	17,2%	2027	4 876 427	5 452 801	-

Итого займы выданные			-
Ожидаемые кредитные убытки	(5 851)	(6 511)	-
Итого	4 870 576	5 419 290	-

Подход к расчету ожидаемых кредитных убытков приведен в Примечании 15 (б)(iii).

8. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Авансы поставщикам	3 482	3 509	-
Прочие	-	-	10
Итого дебиторская задолженность	3 482	3 509	10
в том числе:			
Краткосрочная часть	3 482	3 509	10

Подход к расчету ожидаемых кредитных убытков приведен в Примечании 15 (б)(iii).

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Остатки на банковских счетах, рубли	585 159	577 055	-
Ожидаемые кредитные убытки	(702)	(692)	-
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств и отчете о финансовом положении	584 457	576 363	-

10. Капитал и резервы

	31 декабря 2021 года	Номинальная стоимость доли 31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1»	10	10	10
	10	10	10

В период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года и за 2021 г. Компания не распределяла и не выплачивала дивиденды.

11. Облигации выпущенные

	Валюта	Ставка %	Срок погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Облигации, оцениваемые по амортизированной						

стоимости						
Облигации, в том		10,21 -				
числе:	Рубли	16,31%	2027	5 389 416	5 994 980	-
Номинальная						
стоимость						
облигаций				5 244 518	5 574 616	-
Начисленный						
купонный доход				-	-	-
Амортизированна						
я стоимость						
премии				144 898	420 364	-
Итого				5 389 416	5 994 980	-
в том числе:						
Долгосрочная часть				4 655 956	5 325 215	-
Краткосрочная						
часть				733 460	669 765	-

31 декабря 2021 года Компания осуществила выпуск облигаций на сумму 5 389 416 тыс. руб.

За счет средств, которые были получены от размещения облигаций, Компания предоставила займы ООО «ГЭМ» (информация об условиях предоставления займов раскрыта в Примечании 7). Выплата процентов по облигациям обеспечивается за счет средств, которые будет получать Компания в рамках договоров займов с ООО «ГЭМ».

Информация о подверженности Компании риску ликвидности представлена в Примечании 15.

12. Прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Прочая кредиторская задолженность	170	1 158	-
	170	1 158	-
в том числе:			
Краткосрочная часть	170	1 158	-

13. Связанные стороны

а) Контролирующая сторона

На 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 27 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной является Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1», фонд (штихтинг) (далее – Фонд).. В структуре владельцев Фонда нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Компании.

б) Вознаграждение управляющей организации

Единоличным исполнительным органом управления Компании является управляющая организация ООО «АКРА РМ», которая также оказывает услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета. Сумма вознаграждения управляющей организации за 2021 г. составила 7 007 тыс. руб. (за период с 27 декабря 2019 года по 31 декабря 2020 года составила 7 549 тыс. руб.)

Задолженность по расчетам с управляющей организацией

Связанная сторона	Вид задолженности	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
ООО «АКРА РМ»	Авансы за услуги управления	3 063	3 077	-
		3 063	3 077	-

14. Условные обязательства и операционные риски

(а) Судебные разбирательства

На 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 27 декабря 2019 года Компания не была вовлечена в судебные разбирательства, которые могли бы иметь существенное влияние на ее финансово-хозяйственную деятельность.

(б) Налоговые риски

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами, особенно в связи с проведенной реформой высших судебных органов, отвечающих за разрешение налоговых споров, может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность. Руководство Компании осуществляет мониторинг изменений законодательства и законодательных инициатив с целью минимизации данных рисков.

(в) Гарантии и поручительства выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2020 года и на 27 декабря 2019 Компания не имеет выданных гарантий и поручительств.

15. Финансовые инструменты и управление рисками

Обзор

В связи с использованием финансовых инструментов в своей деятельности Компания подвергается следующим видам рисков:

- кредитный риск;

- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Пояснении представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками и о подходах Компании к управлению капиталом. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

Основные принципы управления рисками

Политика управления финансовыми рисками в Компании не регламентирована. Несмотря на это, действуют такие процедуры управления рисками, как:

- интеграция в основные процессы планирования для обеспечения наиболее полного учета рисков в деятельности;
- информирование о возможных рисках и их возможных последствиях;
- учет взаимного влияния рисков всех категорий, возникающих в различных областях деятельности;
- разделение функций реализации мероприятий по воздействию на риск и контроля за их исполнением и эффективностью.

а) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

Подверженность риску ликвидности

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств Компании, включая расчетные суммы процентных платежей, но исключая влияние соглашений о зачете. В отношении потоков денежных средств, включенных в анализ сроков погашения, не предполагается, что они могут возникнуть значительно раньше по времени или в значительно отличающихся суммах.

31 декабря 2021 года	Денежные потоки по договору					
	Балансовая стоимость	Итого	В течение 1 месяца	От 3		
				От 1 до 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет
Облигации с фиксированной процентной ставкой	5 389 416	12 184 200	273 000	-	819 000	1 092 000
Прочая кредиторская задолженность	170	170	-	170	-	-
	5 389 416	12 184 370	273 000	170	819 000	1 092 000
					10 000 200	10 000 200

31 декабря 2020 года	Денежные потоки по договору					
	Балансовая стоимость	Итого	В течение 1 месяца	От 3		
				От 1 до 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет
Облигации с фиксированной процентной ставкой	5 994 980	13 276 200	273 000	-	819 000	1 092 000
Прочая кредиторская задолженность	1 158	1 158	-	1 158	-	-
	5 996 138	13 277 358	273 000	1 158	819 000	1 092 000
					11 092 200	11 092 200

б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с наличием у Компании займов выданных, а также денежных средств и их эквивалентов и прочей дебиторской задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, признанные на отчетную дату, были представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Убыток от обесценения займов выданных	(5 852)	(6 511)	-
Убыток от обесценения денежных средств	(354)	(692)	-
	(6 206)	(7 203)	-

(i) Прочая дебиторская задолженность и займы выданные

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик ООО «ГЭМ». Руководство учитывает факторы, которые могут оказать влияние на кредитный риск Компании, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли, в которой осуществляет свою деятельность ООО «ГЭМ». По территориальному признаку кредитный риск сконцентрирован в Российской Федерации.

Компания создает оценочный резерв под обесценение денежных средств и займов выданных, который представляет собой расчетную оценку величины ожидаемых кредитных убытков.

При осуществлении мониторинга кредитного риска клиентов, клиенты группируются в соответствии с их кредитными характеристиками. В целях контроля уровня кредитного риска Компания использует такие кредитные характеристики как сроки возникновения и погашения задолженности.

(ii) Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года у Компании имелись денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 585 159 тыс. руб. и 576 363 тыс. руб. соответственно, которые отражают максимальный уровень подверженности Компании кредитному риску в части денежных средств.

(iii) Оценка ожидаемых кредитных убытков

Подверженность кредитному риску и уровень ожидаемых кредитных убытков по займам выданным, прочей дебиторской задолженности и денежным средствам и их эквивалентам рассчитывается Компанией исходя из уровня кредитного рейтинга контрагентов и вероятности наступления дефолта, устанавливаемых международными рейтинговыми агентствами (Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's). В случае, если каким-либо контрагентам или банкам не присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством, то Компания применяет суверенный рейтинг страны нахождения контрагента или банка, так как по мнению руководства Компании, суверенный рейтинг страны нахождения контрагента или банка учитывает в себе ряд макроэкономических параметров, применимые для экономики страны, в которой осуществляет свою деятельность контрагент или банк.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по займам выданным и денежным средствам Компания исходила из долгосрочного рейтинга дефолта Российской Федерации (уровень «BBB-

», установленный международным рейтинговым агентством Fitch Ratings), вероятности уровня потерь при дефолте (0,24%) и процента отчисления в резерв в размере 50%.

(iv) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и на 27 декабря 2019 года Компания не имела финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

в) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

(i) Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютой, в которой выражены продажи и закупки и функциональной валютой Компании. В 2021 г. и в период с 27 декабря по 31 декабря 2020 года Компания не подвергалась валютному риску, т.к. операции, выраженные в иностранной валюте, отсутствовали.

(ii) Риск изменения процентной ставки

На отчетную дату Компания имела финансовые активы и обязательства с фиксированной процентной ставкой:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	27 декабря 2019 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	584 457	576 363	
Займы выданные	4 870 576	5 419 290	-
Итого финансовые активы	5 455 033	5 995 653	-
Финансовые обязательства			
Облигации выпущенные	(5 389 416)	(5 994 980)	-
Итого финансовые обязательства	(5 389 416)	(5 994 980)	-
Всего финансовые инструменты	65 617	673	-

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента

Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой процента Компания не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, либо по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочей совокупной прибыли. Поэтому какое-либо изменение ставок процента на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или собственного капитала.

Управление капиталом

Компания не имеет официального внутреннего документа, определяющего принципы управления капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей

Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством планирования долгосрочных инвестиций, которые финансируются за счет средств от размещения облигаций.

16. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Ниже приведена таблица, в которой представлена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 27 декабря 2019 года Компания не имела финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

	31 декабря 2021 года	
	Учетная стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	584 457	584 457
Прочая дебиторская задолженность	3 482	3 482
Долгосрочные займы	4 870 576	4 870 576
Итого финансовые активы	5 458 515	5 458 515
Финансовые обязательства		
Облигации выпущенные	(5 389 416)	(4 964 425)
Прочая кредиторская задолженность	(170)	(170)
Итого финансовые обязательства	(5 389 586)	(4 964 595)
Всего финансовые инструменты	68 929	493 920

17. События после отчетной даты

10 января 2022 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций денежные средства в размере 290 238 075,32 руб., переведенные Обществом 30.12.2021 года на эмиссионный счет на выплаты купонов по облигациям и частичного погашения номинальной стоимости облигаций, в том числе:

- 739 200,00 руб. - на выплату частичного погашения номинальной стоимости по облигациям класса "М" (ГРН 4-03-00550-R);
- 24 813 600,00 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям класса "М" (ГРН 4-03-00550-R);
- 46 923 647,70 руб. - на выплату частичного погашения номинальной стоимости по облигациям класса "Б" (ГРН 4-02-00550-R);
- 63 164 373,60 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям класса "Б" (ГРН 4-02-00550-R);
- 83 907 683,74 руб. - на выплату частичного погашения номинальной стоимости по облигациям класса "А" (ГРН 4-01-00550-R);
- 70 689 570,28 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям класса "А" (ГРН 4-01-00550-R).

18. Основные положения учетной политики

Ниже представлены положения учетной политики, которые применялись в настоящей финансовой отчетности.

(а) Финансовые инструменты

i) Признание и первоначальная оценка

Торговая дебиторская задолженность и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально признаются в момент их возникновения. Все прочие финансовые активы и обязательства первоначально признаются, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты.

Финансовый актив (если это не торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительного компонента финансирования) или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, а для объекта учета, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, плюс сумма затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению или выпуску. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительного компонента финансирования, первоначально оценивается по цене сделки.

ii) Классификация и последующая оценка

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – для долговых инструментов, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – для долевого инструментов, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы реклассифицируются после их первоначального признания, только если Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все финансовые активы, на которые оказано влияние, реклассифицируются в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Инвестиция в долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если она отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирована по усмотрению Компании как оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевого инструменты, не предназначенные для торговли, Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы. При первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые активы – оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. Это включает стратегию руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансового актива срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данного актива, или ожидаемых оттоков денежных средств;
- каким образом оценивается результативность финансового актива и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Финансовые активы – оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, которые могут корректировать купонную ставку, предусмотренную договором, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную

компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Финансовые активы – последующая оценка и прибыли и убытки

Компания классифицирует свои финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на величину убытков от обесценения. Процентный доход, положительные и отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства – классификация, последующая оценка и прибыли и убытки

Компания классифицирует финансовые обязательства как прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход и положительные и отрицательные курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, также признаются в составе прибыли или убытка.

К прочим финансовым обязательствам Компания относит прочую кредиторскую задолженность, облигации выпущенные.

iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Компания приходит к заключению, что модификация условий является значительной на

основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Компания применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, т.е. Компания признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность банков изменять процентные ставки и Компания обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов. Изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Компанией аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Компания приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;

- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Если Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, то в этих случаях признание переданных активов не прекращается.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Компания также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются и величина денежных потоков по такому модифицированному обязательству существенно отличается, и возникающее в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на модифицированных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченным возмещением (включая любые переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

v) Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм, и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(б) Обесценение

(i) Непроизводные финансовые активы

Финансовые инструменты и активы по договору

Компания признает оценочные резервы под убытки в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Компания оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением остатков по банковским счетам, по которым кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания. По остаткам по банковским счетам сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценочные резервы под убытки в отношении прочей дебиторской задолженности и активов по договору всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

При оценке, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, и при оценке ОКУ Компания ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансовых инструментов. Для проведения оценки сравнивается риск наступления дефолта по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. Анализ проводится на основании внутренних и внешних рейтингов, рыночных и статистических данных или прогнозной информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий.

Компания делает опровержимое допущение, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился, если он просрочен более чем на 30 дней.

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Компанией в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- финансовый актив просрочен более чем на 90 дней (за исключением случаев, когда Компания располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным).

ОКУ за весь срок – это ОКУ, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ОКУ представляют собой ту часть ОКУ, которая возникает в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента меньше 12 месяцев).

Максимальный период рассматривается, когда ОКУ оцениваются за максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков. Кредитные убытки оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить).

ОКУ дисконтируются по эффективной ставке процента данного финансового актива.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа более чем на 90 дней;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Оценочные резервы под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, вычитаются из валовой балансовой стоимости данных активов.

Компания признает в составе прочих расходов и доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать.

Списания

Полная балансовая стоимость финансового актива списывается, когда у Компании нет оснований ожидать возмещения финансового актива в полной сумме или его части. В отношении предприятий Компания выполняет индивидуальную оценку по срокам и суммам списания исходя из обоснованных ожиданий возмещения сумм. Компания не ожидает значительного возмещения списанных сумм, однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Компании в отношении возмещения причитающихся сумм.

(ii) Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива.

(в) Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Компании возникло правовое или конструктивное обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки влияния изменения стоимости денег с течением времени и

рисков, присущих данному обязательству. Суммы, отражающие «высвобождение дисконта», признаются в качестве финансовых расходов.

(г) Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены отдельно от административных расходов в связи с их существенностью и природой возникновения для более полного раскрытия операций Компании.

(д) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов и расходов Компании входят:

- процентный доход по займам выданным;
- амортизация премии по выпущенным облигациям;
- купонный доход к выплате по выпущенным облигациям;
- процентный расход по займам полученным.

Процентный доход или расход признается с использованием метода эффективной ставки процента.

«Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Однако для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к величине амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на валовой основе.

(е) Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя налог на прибыль текущего периода и отложенный налог. Текущий и отложенный налоги на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочей совокупной прибыли.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую уплате или получению в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанных на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы. В расчет текущего налога на прибыль, подлежащего уплате, также включается величина налогового обязательства, возникшего в результате объявления дивидендов.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении:

- временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия и совместно контролируемые предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем; и
- налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвилла.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Компании в отдельности и поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Отложенный налоговый актив признается в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемы временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

19. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной финансовой отчетности Компания применила стандарты, действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);

- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).