

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ  
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
промежуточной сокращенной  
финансовой отчетности**

Общества с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество «Социального  
развития»

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

### **ВВЕДЕНИЕ**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития» (125375, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездниковский, д.1, стр. 2) (далее – промежуточная финансовая информация), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года и промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2023 года, об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2023 года и о движении денежных средств за первое полугодие 2023 года, а также примечаний к промежуточной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая требования Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

#### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по  
обзорной проверке



Перковская Д.В.

Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,  
ОГРН 1027700253129,

129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,  
часть комнаты № 7,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 11606087136

«28» августа 2023 года

**ООО «СФО «Социального развития»**

**Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность**

**за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2023 года**

**(не аудировано)**

## Содержание

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

*ООО «СФО «Социального развития»  
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Прим.	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Отложенные налоговые активы		963	1 043
Долгосрочные финансовые вложения	6	3 876 638	4 239 630
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>3 877 601</b>	<b>4 240 673</b>
<b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	2 591	3 195
Денежные средства и их эквиваленты	8	637 490	614 853
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>640 081</b>	<b>618 048</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4 517 682</b>	<b>4 858 721</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	9	10	10
Нераспределенная прибыль		184 564	147 467
<b>Итого капитал</b>		<b>184 574</b>	<b>147 477</b>
<b>ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Долгосрочные ценные бумаги к погашению	10	3 458 182	3 893 574
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>3 458 182</b>	<b>3 893 574</b>
<b>КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Краткосрочные ценные бумаги к погашению	10	874 926	817 670
Краткосрочная кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	11	-	-
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>874 926</b>	<b>817 670</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>4 517 682</b>	<b>4 858 721</b>

Данная промежуточная финансовая отчетность была утверждена руководством 28 августа 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №03\_21 от 12.08.2021г.



В.А. Пожарская

Показатели промежуточного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 20, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

**ООО «СФО «Социального развития»**  
 Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев,  
 закончившихся 30 июня 2023 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прим.	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)</b>
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы	3 (20 778)	(19 736)
Ожидаемые кредитные убытки	400	341
Прочие доходы/(расходы), нетто	5 4 794	13 853
<b>УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(15 584)</b>	<b>(5 542)</b>
Финансовые доходы	4 327 121	358 138
Финансовые расходы	4 (274 360)	(309 785)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>37 177</b>	<b>42 811</b>
Расход по налогу на прибыль	(80)	(68)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>37 097</b>	<b>42 743</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>37 097</b>	<b>42 743</b>

Данная промежуточная финансовая отчетность была утверждена руководством 28 августа 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №03\_21 от 12.08.2021г.



В.А. Пожарская

Показатели промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 20, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

**ООО «СФО «Социального развития»**  
 Промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		37 177	42 811
<b>Корректировки:</b>			
Ожидаемые кредитные убытки		(400)	(341)
Финансовые (доходы)/расходы, нетто	4	(49 355)	(43 538)
<b>Операционный денежный поток</b>		<b>(12 578)</b>	<b>(1 068)</b>
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		568	1 260
(Уменьшение)/увеличение прочей кредиторской задолженности		-	(105)
Увеличение (уменьшение) прочих внеоборотных активов		15 416	15 416
<b>Денежные средства, полученные (направленные) направленные на операционную деятельность</b>		<b>3 406</b>	<b>15 503</b>
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Проценты уплаченные		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные (направленные) направленные на операционную деятельность</b>		<b>3 406</b>	<b>15 503</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Поступления от погашения займов выданных		348 013	300 308
Займы, предоставленные другим организациям		-	-
Полученные проценты		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(направленные) на инвестиционную деятельность</b>		<b>348 013</b>	<b>300 308</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Размещение облигаций и привлечение займов		-	-
Погашение займов полученных		(328 782)	(283 902)
<b>Чистые денежные средства, (направленные) на/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(328 782)</b>	<b>(283 902)</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода</b>	8	<b>614 853</b>	<b>584 457</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода</b>	8	<b>637 490</b>	<b>616 366</b>

Данная промежуточная финансовая отчетность была утверждена руководством 28 августа 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №03\_21 от 12.08.2021г.



В.А. Пожарская

Показатели промежуточного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 20, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Нераспределенная прибыль/ (накопленный) убыток</u>	<u>Итого собственного капитала</u>
Остаток на 31 декабря 2021 года	10	70 230	70 240
Прибыль за период	-	42 743	42 743
Остаток на 30 июня 2022 года (не аудировано)	<u>10</u>	<u>112 973</u>	<u>112 983</u>
Остаток на 31 декабря 2022 года	10	147 467	147 477
Прибыль за период	-	37 097	37 097
Остаток на 30 июня 2023 года (не аудировано)	<u>10</u>	<u>184 564</u>	<u>184 574</u>

Данная промежуточная финансовая отчетность была утверждена руководством 28 августа 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №03\_21 от 12.08.2021г.



В.А. Пожарская

Показатели промежуточного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 20, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

<b>Примечание стр.</b> .....	<b>Примечание стр.</b>
1. Общие положения.....8	10. Облигации выпущенные ..... 14
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности .....8	11. Связанные стороны..... 14
3. Административные расходы..... 11	12. Условные обязательства и операционные риски ..... 15
4. Финансовые доходы и расходы, нетто..... 11	13. Финансовые инструменты и управление рисками ..... 16
5. Прочие доходы и расходы, нетто ..... 12	14. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств .....20
6. Долгосрочные займы ..... 12	15. События после отчетной даты.....20
7. Прочая дебиторская задолженность ..... 13	
8. Денежные средства и их эквиваленты ..... 13	
9. Капитал и резервы ..... 13	

## 1. Общие положения

### (а) Условия осуществления хозяйственной деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в феврале 2022 года произошло обострение геополитической напряженности из-за острой фазы специальной военной операции. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов

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: 125375, г. Москва, вн. тер. Муниципального округа пресненский, пер. Большой Гнездниковский, д.1, стр.2.

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 30 июня 2023 года, на 31 декабря 2022 года структура участников Компании представлена следующим образом:

	<u>Доля участия, %</u>	
	<u>30 июня 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Участники		
Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1»	100	100

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, включая требования МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», допущения и сделанные на их основе расчетные оценки, используемые при подготовке данной промежуточной финансовой

отчетности, анализируются руководством 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.

Данную отчетность необходимо рассматривать в сочетании с финансовой отчетностью Компании за 2022 год.

**(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 промежуточной 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. При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности руководство применило профессиональное суждение в тех же областях применения учетной политики Группы, и основные источники неопределенности оценок были аналогичны выявленным при подготовке финансовой отчетности за 2022 год.

**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) Новые и измененные стандарты и разъяснения**

Ниже приведены новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу на отчетную дату и не были применены к данной промежуточной финансовой отчетности досрочно:

<b>Стандарты, не вступившие в силу в отношении промежуточного отчетного периода, закончившегося 30 июня 2023 г.</b>	<b>Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с</b>
▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2024 г.
▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»	1 января 2024 г.
▶ Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и поправки МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»	1 января 2024 г.
▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»	1 января 2024 г.

Ожидается, что после вступления в силу данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**(е) Исправление ошибок прошлых периодов**

	Примечание	<i>До корректировки</i>	<i>Корректировка</i>	<i>После корректировки</i>
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Прибыль до налогообложения		42 811	-	42 811
<i>Корректировки:</i>			-	
Ожидаемые кредитные убытки		(304)	(37)	(341)
Финансовые расходы, нетто	4	(309 785)	266 247	(43 538)
<b>Операционный денежный поток</b>		<b>(267 278)</b>	<b>266 210</b>	<b>(1 068)</b>
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		1 261	1	1 260
(Уменьшение)/увеличение прочей кредиторской задолженности		(17 798)	(17 693)	(105)
Уменьшение (Увеличение) прочих оборотных активов		-	(15 416)	15 416
<b>Денежные средства, направленные на операционную деятельность</b>		<b>(283 815)</b>	<b>233 102</b>	<b>15 503</b>
Налог на прибыль уплаченный		-		
Проценты уплаченные		-		
<b>Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность</b>		<b>(283 815)</b>	<b>233 102</b>	<b>15 503</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>				
Поступления от погашения займов выданных		315 724	(15 416)	300 308
Займы, предоставленные другим организациям		-		
Полученные проценты		-		

**ООО «СФО «Социального развития»**  
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев,  
 закончившихся 30 июня 2023 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		315 724	(15 416)	300 308
<b>ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>				
Размещение облигаций и привлечение займов		-		
Погашение займов полученных		-	(283 902)	(283 902)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	(283 902)	(283 902)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		31 909	-	31 909
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	9	584 457	-	584 457
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	9	616 366	-	616 366

В отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 год внесены корректировки в отчет о движении денежных средств, связанные с выявленными ошибками в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 год.

### 3. Административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
Списание премии по финансовым вложениям	15 416	15 416
Услуги управления	2 995	1 721
Консультационные услуги	1 800	1 800
Юридические и аудиторские услуги	394	394
Информационные услуги	8	114
Банковские услуги	82	89
Прочие расходы	83	202
	<b>20 778</b>	<b>19 736</b>

### 4. Финансовые доходы и расходы, нетто

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)
Проценты по займам выданным	287 105	318 122
Премия по облигациям	40 016	40 016
Купонный доход к выплате	(274 360)	(309 785)
	<b>52 761</b>	<b>48 583</b>

## 5. Прочие доходы и расходы, нетто

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 (не аудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 (не аудировано)</b>
Комиссионное вознаграждение за организацию и предоставление займа	10 534	19 473
Услуги организации и размещения выпуска облигаций	-	(5 585)
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	(5 740)	(35)
	<b>4 794</b>	<b>13 853</b>

## 6. Долгосрочные займы

	<b>Валюта</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Срок погашени я</b>	<b>30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
ООО «ГЭМ»	Рубли	10,21%-17,3%	2027	3 881 294	4 244 723
<b>Итого займы выданные</b>					
Ожидаемые кредитные убытки				(4 656)	(5 094)
<b>Итого</b>				<b>3 876 638</b>	<b>4 239 629</b>

Подход к расчету ожидаемых кредитных убытков приведен в Примечании 14 (б)(iii).

## 7. Прочая дебиторская задолженность

	<b>30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Авансы поставщикам	2 119	3 061
Прочие	472	134
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>2 591</b>	<b>3 195</b>
в том числе:		
Краткосрочная часть	2 591	3 195

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

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Остатки на банковских счетах, рубли	637 649	614 977
Ожидаемые кредитные убытки	(159)	(124)
<b>Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств и отчете о финансовом положении</b>	<b>637 490</b>	<b>614 853</b>

## 9. Капитал и резервы

	<b>Номинальная стоимость доли 30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1»	10	10
	<b>10</b>	<b>10</b>

В период с 1 января 2022 по 30 июня 2022 года Компания не распределяла и не выплачивала дивиденды.

## 10. Облигации выпущенные

	Валюта	Ставка %	Срок погашения	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
<b>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Облигации, в том числе:	Рубли	10,21 - 16,31%	2027	4 333 107	4 711 244
Номинальная стоимость облигаций				3 921 704	4 250 486
Начисленный купонный доход				126 647	135 985
Амортизированная стоимость премии				284 757	324 773
<b>Итого</b>				<b>4 333 107</b>	<b>4 711 244</b>
в том числе:					
Долгосрочная часть				3 458 181	3 893 575
Краткосрочная часть				874 926	817 670

За счет средств, которые были получены от размещения облигаций, Компания приобрела по договорам уступки права требования ООО «ГЭМ» (информация об условиях предоставления займов раскрыта в Примечании 6). 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 14.

## 11. Связанные стороны

### а) Контролирующая сторона

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной является Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1», фонд (штихтинг) (далее – Фонд).

В структуре владельцев нет физического лица, (в том числе прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале) или лица которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Компания не приводит дополнительную информацию, поскольку является эмитентом ценных бумаг, которые в силу ч. 2 ст. 6.1 и п. 2 ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ освобождены от обязанности вести учет бенефициарных владельцев.».

**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 6 месяцев 2023 года – 2 910 тыс. руб., за 6 месяцев 2022 года – 1 721 тыс. руб.

**Задолженность по расчетам с управляющей организацией**

<u>Связанная сторона</u>	<u>Вид задолженности</u>	<u>30 июня 2023 года (не аудировано)</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
ООО «АКРА РМ»	Задолженность за услуги управления	(75)	-
ООО «АКРА РМ»	Авансы за услуги управления	2 119	3 060
		<u>2 044</u>	<u>3 060</u>

**12. Условные обязательства и операционные риски**

**(а) Судебные разбирательства**

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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**

Обеспечением облигаций согласно уставу и эмиссионной документации является залог денежных требований, а также денежные средства на залоговом счете.

Размер предмета залога (залогового обеспечения) по состоянию на 30.06.2023 года составил 4 409 922 тыс.руб. (на 31.12.2022 г. – 4 735 259 тыс. руб.).

### **13. 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

	Денежные потоки по договору					
	Балансовая стоимость	Итого	В течение 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3	
					месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет
<b>30 июня 2023 года (не аудировано)</b>						
Облигации с фиксированной процентной ставкой	4 333 107	4 847 787	315 285	-	851 671	1 175 517
Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
	<b>4 333 107</b>	<b>4 847 787</b>	<b>315 285</b>	<b>-</b>	<b>851 671</b>	<b>1 175 517</b>
						<b>2 505 314</b>

	Денежные потоки по договору					
	Балансовая стоимость	Итого	В течение 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3	
					до 1 года	От 1 года до 2 лет
<b>31 декабря 2022 года</b>						
Облигации с фиксированной процентной ставкой	4 711 245	5 397 811	301 307	-	839 561	1 168 847
Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
	<b>4 711 245</b>	<b>5 397 811</b>	<b>301 307</b>	<b>-</b>	<b>839 561</b>	<b>1 168 847</b>
						<b>3 088 094</b>

## **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:

	<b>30 июня 2023</b>	<b>31 декабря 2022</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>
	<b>(не аудировано)</b>	<b>года</b>
Убыток от обесценения займов выданных	(4 658)	(5 094)
Убыток от обесценения денежных средств	(159)	(124)
	<b>(4 817)</b>	<b>(5 218)</b>

### **(i) Прочая дебиторская задолженность и займы выданные**

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик Республики Саха (Якутия), г. Якутск и взаимосвязанной стороны - 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 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 года у Компании имелись денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 637 490 тыс. руб. и 614 853 тыс. руб., 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 Standart and Poors), вероятности уровня потерь при дефолте (0,24%) и процента отчисления в резерв в размере 50%.

**(iv) Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 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 период с 31 декабря 2022 года по 30 июня 2023 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:

	<b>30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	637 490	614 853
Займы выданные	3 876 638	4 239 630
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 514 128</b>	<b>4 854 483</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Облигации выпущенные	(4 333 107)	(4 711 245)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(4 333 107)</b>	<b>(4 711 245)</b>
<b>Всего финансовые инструменты</b>	<b>181 021</b>	<b>143 238</b>

**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.

#### 14. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Ниже приведена таблица, в которой представлена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	30 июня 2023 года (не аудировано)		31 декабря 2022 год	
	Учетная стоимость	Справедливая стоимость	Учетная стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	637 490	637 490	614 853	614 853
Прочая дебиторская задолженность	2 591	2 591	3 195	3 195
Долгосрочные займы	3 876 638	3 876 638	4 239 630	4 239 630
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 516 719</b>	<b>4 516 719</b>	<b>4 857 678</b>	<b>4 857 678</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Облигации выпущенные	4 333 108	4 694 360	4 711 245	4 626 551
Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 333 108</b>	<b>4 694 360</b>	<b>4 711 245</b>	<b>4 626 551</b>
<b>Всего финансовые инструменты</b>	<b>183 611</b>	<b>(177 641)</b>	<b>146 433</b>	<b>493 920</b>

#### 15. События после отчетной даты

6 июля 2023 года Общество осуществило выплату:

1. купонного дохода по облигациям класса «А» (4-01-00550-R) в размере 55 027 тыс. руб.;
2. купонного дохода по облигациям класса «Б» (4-02-00550-R) в размере 49 154 тыс. руб.;
3. купонного дохода по облигациям класса «М» (4-03-00550-R) в размере 34 653 тыс. руб.;
4. частичного погашения облигаций класса «А» (4-01-00550-R) в размере 112 692 тыс. руб.;
5. частичного погашения облигаций класса «Б» (4-02-00550-R) в размере 63 020 тыс. руб.;
6. частичного погашения облигаций класса «М» (4-03-00550-R) в размере 739 тыс. руб.