

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
с заключением по результатам обзорной проверки

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «СФО «Социального развития» («Организация») (ОГРН 1197746755030), состоящей из:

- сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года;
- сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки. Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2400 (пересмотренным) «Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов». Данный стандарт требует от нас сформировать вывод о том, стали ли нам в ходе обзорной проверки известны факты, которые дали бы нам основания полагать, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с применимой

концепцией подготовки финансовой отчетности. Настоящий стандарт также требует от нас соблюдения соответствующих этических требований.

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, проводимая в соответствии с данным стандартом, представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность. Практикующий специалист выполняет процедуры, которые преимущественно заключаются в направлении запросов руководству и, если применимо, иным лицам внутри организации, а также в проведении аналитических процедур, и оценивает полученные доказательства.

Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше объема процедур, выполняемых в ходе аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Вывод

По результатам проведенной нами обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ООО «СФО «Социального развития» по состоянию на 30 июня 2024 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор

Комиссарова Ольга Викторовна

ООО «Пачоли»

ОГРН 1027739428716

115184, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д.7

Член Саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 11606052374

«27» августа 2024 года

М.П.



ООО «СФО «Социального развития»
Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2024 года
(неаудировано)

Содержание

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

ООО «СФО «Социального развития»
 Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Прим. | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|--|---|----------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ: | | |
| | 109 | 93 |
| Отложенные налоговые активы | | |
| Долгосрочные финансовые вложения | 1 983 944 | 2 549 048 |
| Итого внеоборотные активы | 1 984 053 | 2 549 141 |
| ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ: | | |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 2 523 | 4 323 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 1 086 044 | 968 562 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 725 125 | 640 247 |
| Итого оборотные активы | 1 813 692 | 1 613 132 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 3 797 745 | 4 162 273 |
| КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| КАПИТАЛ: | | |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Нераспределенная прибыль | 329 382 | 229 232 |
| Итого капитал | 329 392 | 229 242 |
| ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | |
| Долгосрочные ценные бумаги к погашению | 2 483 762 | 2 979 652 |
| Итого долгосрочные обязательства | 2 483 762 | 2 979 652 |
| КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | |
| Краткосрочные ценные бумаги к погашению | 984 555 | 953 223 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 36 | 156 |
| Итого краткосрочные обязательства | 984 591 | 953 379 |
| ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 3 797 745 | 4 162 273 |

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 27 августа 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ
 (ООО), управляющей организации ООО «СФО
 «Социального развития», действующий на
 основании доверенности №04_24 от 01.08.2024г.

В.А. Пожарская



Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7-19, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2024 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся | |
|---|-------|--|--|
| | | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 30 июня 2023 года (неаудировано) |
| Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы | 3 | (21 126) | (20 778) |
| Ожидаемые кредитные убытки | | (78) | 400 |
| Прочие доходы/(расходы), нетто | 5 | 21 746 | 4 794 |
| УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | 542 | (15 584) |
| Финансовые доходы | 4 | 291 759 | 327 121 |
| Финансовые расходы | 4 | (192 167) | (274 360) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 100 134 | 37 177 |
| (Расход по налогу на прибыль) / Экономия по налогу на прибыль | | 16 | (80) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | | 100 150 | 37 097 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД | | 100 150 | 37 097 |

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 27 августа 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №04_24 от 01.08.2024г.



В.А. Пожарская

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 19, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Прим. | За шесть месяцев, закончившихся | |
|--|-------|--|--|
| | | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 30 июня 2023 года (неаудировано) |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Прибыль / (Убыток) до налогообложения | | 100 134 | 37 177 |
| Корректировки: | | | |
| Ожидаемые кредитные убытки | | 78 | (400) |
| Финансовые (доходы)/расходы, нетто | 4 | (99 592) | (52 761) |
| Операционный денежный поток | | 620 | (15 984) |
| Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности | | 1 722 | 568 |
| (Уменьшение)/увеличение прочей кредиторской задолженности | | (120) | - |
| Уменьшение финансовых вложений за счет списания премии | | 15 502 | 15 416 |
| Денежные средства, полученные (направленные) направленные на операционную деятельность | | 17 724 | - |
| Налог на прибыль уплаченный | | - | - |
| Проценты уплаченные | | (221 111) | (283 699) |
| Чистые денежные средства, полученные (направленные) направленные на операционную деятельность | | (203 387) | (283 699) |
| ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Поступления от погашения займов выданных | | 432 120 | 348 013 |
| Займы, предоставленные другим организациям | | - | - |
| Полученные проценты | | 251 521 | 287 105 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(направленные) на инвестиционную деятельность | | 683 641 | 635 118 |
| ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Размещение облигаций и привлечение займов | | - | - |
| Погашение займов полученных | | (395 376) | (328 782) |
| Чистые денежные средства, (направленные) на/полученные от финансовой деятельности | | (395 376) | (328 782) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | 84 878 | 22 637 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода | 8 | 640 247 | 614 853 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода | 8 | 725 125 | 637 490 |

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 27 августа 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №04_24 от 01.08.2024г.



В.А. Пожарская

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 19, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль/ (накопленный) убыток | Итого собственного капитала |
|---|-------------------------|---|------------------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2022 года | 10 | 147 467 | 147 477 |
| Прибыль за период | - | 37 097 | 37 097 |
| Остаток на 30 июня 2023 года (неаудировано) | 10 | 184 564 | 184 574 |
| Остаток на 31 декабря 2023 года | 10 | 229 232 | 229 242 |
| Прибыль за период | - | 100 150 | 100 150 |
| Остаток на 30 июня 2024 года (неаудировано) | 10 | 329 382 | 329 392 |

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 27 августа 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №04_24 от 01.08.2024г.



В.А. Пожарская

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 19, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
*Примечания к промежуточной сокращенно финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2024 года*
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание стр.

| | | |
|----|--|----|
| 1. | Общие положения..... | 8 |
| 2. | Основные принципы подготовки финансовой отчетности | 8 |
| 3. | Административные расходы..... | 11 |
| 4. | Финансовые доходы и расходы, нетто..... | 11 |
| 5. | Прочие доходы и расходы, нетто | 11 |
| 6. | Долгосрочные и краткосрочные займы | 12 |
| 7. | Прочая дебиторская задолженность | 12 |
| 8. | Денежные средства и их эквиваленты | 12 |
| 9. | Капитал и резервы | 12 |

Примечание стр.

| | | |
|-----|--|----|
| 10. | Облигации выпущенные | 13 |
| 11. | Связанные стороны..... | 13 |
| 12. | Условные обязательства и операционные риски | 14 |
| 13. | Финансовые инструменты и управление рисками | 14 |
| 14. | Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств | 19 |
| 15. | События после отчетной даты | 19 |

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 специализированного общества с ограниченной ответственностью, как определено Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом о рынке ценных бумаг № 39-ФЗ «о рынке ценных бумаг» от 22.04.1996.

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 2024 года, на 31 декабря 2023 года структура участников Компании представлена следующим образом:

| Участники | Доля участия, % | |
|---|----------------------|-------------------------|
| | 30 июня 2024 года | 31 декабря 2023 года |
| Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1» | 100 | 100 |

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная сокращенная 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 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.

Учетная политика, которая была применена при подготовке данной финансовой отчетности, в основном соответствует учетной политике, примененной при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Данную финансовую отчетность необходимо рассматривать в сочетании с финансовой отчетностью Компании за 2023 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 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 финансовой отчетности руководство применило профессиональное суждение в тех же областях применения учетной политики Компании, и основные источники неопределенности оценок были аналогичны выявленным при подготовке финансовой отчетности за 2023 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 оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

| Новые стандарты, вступившие в силу в 2024 году | Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с |
|--|--|
| ▶ 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. |

(е) Исправление ошибок прошлых периодов

| Прим. | <u>До корректировки</u> | <u>Корректировка</u> | <u>После корректировки</u> |
|--|--|----------------------|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано) | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудировано) |
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| | 37 177 | - | 37 177 |
| Корректировки: | | | |
| | (400) | - | (400) |
| Финансовые расходы, нетто | (49 335) | (3 406) | (52 761) |
| Операционный денежный поток | (12 578) | (3 406) | (15 984) |
| Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности | 568 | - | 568 |
| Уменьшение (Увеличение) прочих оборотных активов | 15 416 | - | 15 416 |
| Денежные средства, направленные на операционную деятельность | 3 406 | (3 406) | - |
| Проценты уплаченные | - | (283 699) | (283 699) |
| Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность | 3 406 | (287 105) | (283 699) |
| ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Поступления от погашения займов выданных | 348 013 | - | 348 013 |
| Полученные проценты | - | 287 105 | 287 105 |
| Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность | 348 013 | 287 105 | 635 118 |
| ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |

ООО «СФО «Социального развития»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | | | |
|---|----------------|----------|----------------|
| Погашение займов полученных | (328 782) | - | (328 782) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | (348 782) | - | (328 782) |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 22 637 | - | 22 637 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода | 614 853 | - | 614 853 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода | 637 490 | - | 637 490 |

В целях более точного представления информации для пользователей финансовой отчетности, были внесены следующие исправления в отчет о движении денежных средств финансовой отчетности:

а) были выделены платежи по НКД и процентам по займам выданным.

3. Административные расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся | |
|---|--|--|
| | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 30 июня 2023 года (неаудировано) |
| Списание премии по финансовым вложениям | 15 502 | 15 416 |
| Услуги управления | 3 257 | 2 995 |
| Консультационные услуги | 1 800 | 1 800 |
| Юридические и аудиторские услуги | 394 | 394 |
| Банковские услуги | 82 | 82 |
| Информационные услуги | 8 | 8 |
| Прочие расходы | 83 | 83 |
| | 21 126 | 20 778 |

4. Финансовые доходы и расходы, нетто

| | За шесть месяцев, закончившихся | |
|-----------------------------|--|--|
| | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 30 июня 2024 года (неаудировано) |
| Проценты по займам выданным | 251 521 | 287 105 |
| Премия по облигациям | 40 238 | 40 016 |
| Купонный доход к выплате | (192 167) | (274 360) |
| | 99 592 | 52 761 |

5. Прочие доходы и расходы, нетто

| | За шесть месяцев, закончившихся | |
|--|--|--|
| | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 30 июня 2024 года (неаудировано) |
| Коммиссионное вознаграждение за организацию и предоставление займа | 27 517 | 10 534 |
| Услуги организации и размещения выпуска облигаций | (5 771) | (5 740) |
| | 21 746 | 4 794 |

6. Долгосрочные и краткосрочные займы

| | Валюта | Процентная ставка | Срок погашения | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|--|--------|-------------------|----------------|--|-------------------------|
| Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| ООО «ГЭМ» | Рубли | 10,21%-17,3% | 2027 | 3 069 988 | 3 517 610 |
| Итого займы выданные | | | | | |
| Ожидаемые кредитные убытки | | | | - | - |
| Итого | | | | 3 069 988 | 3 517 610 |
| в том числе | | | | | |
| Краткосрочная часть | | | | 1 983 944 | 2 549 048 |
| Долгосрочная часть | | | | 1 086 044 | 968 562 |

Подход к расчету ожидаемых кредитных убытков приведен в Примечании 13 (б)(iii).

7. Прочая дебиторская задолженность

| | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|--|--|-------------------------|
| Авансы поставщикам | 2 523 | 4 323 |
| Итого дебиторская задолженность | 2 523 | 4 323 |
| в том числе: | | |
| Краткосрочная часть | 2 523 | 4 323 |

Подход к расчету ожидаемых кредитных убытков приведен в Примечании 13 (б)(iii).

8. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|---|--|-------------------------|
| Остатки на банковских счетах, рубли | 725 669 | 640 713 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (544) | (466) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 725 125 | 640 247 |

9. Капитал и резервы

| | Номинальная стоимость доли На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|---|--|-------------------------|
| Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1» | 10 | 10 |
| | 10 | 10 |

В период с 1 января 2024 по 30 июня 2024 года Компания не распределяла и не выплачивала дивиденды.

10. Облигации выпущенные

| | Валюта | Ставка % | Срок погашения | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|---|--------|---------------|----------------|--|-------------------------|
| Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Облигации, в том числе: | Рубли | 10,21 - 17,3% | 2027 | 3 468 317 | 3 932 875 |
| Номинальная стоимость облигаций | | | | 3 568 801 | 3 568 801 |
| Начисленный купонный доход | | | | 119 996 | 119 996 |
| Амортизированная стоимость премии | | | | 203 840 | 244 078 |
| Итого | | | | 3 468 317 | 3 932 875 |
| в том числе: | | | | | |
| Долгосрочная часть | | | | 2 483 762 | 2 979 652 |
| Краткосрочная часть | | | | 984 555 | 953 223 |

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 б). 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 13 (б)(iii).

11. Связанные стороны

а) Контролирующая сторона

На 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года конечной контролирующей стороной является Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1», (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 АКРА РМ (ООО), которая также оказывает услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета. Сумма вознаграждения управляющей организации за 6 месяцев 2024 года – 3 173 тыс. руб., за 6 месяцев 2023 года – 2 910 тыс. руб.

Задолженность по расчетам с управляющей организацией

| Связанная сторона | Вид задолженности | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|-------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|
| АКРА РМ (ООО) | Авансы выданные за услуги управления | 2 011 | 4 103 |
| | | 2 011 | 4 103 |

12. Условные обязательства и операционные риски

(а) Судебные разбирательства

На 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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.

В июне 2024 года в Госдуму внесен на рассмотрение законопроект, предусматривающий комплексное изменение параметров налоговой системы России, в частности:

- увеличение общей ставки по налогу на прибыль до 25%;
- введение дифференцированных ставок по НДФЛ в зависимости от размера и вида дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде;

Вступление в силу изменений планируется с 1 января 2025 года, в связи с чем не оказывают влияния на отчетность в 2024 году. В настоящий момент указанные изменения находятся на стадии рассмотрения и могут подлежать изменению.

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 может быть иной и, в случае если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

(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 30.06.2024 года составил 3 717 807 тыс.руб. (на 31.12.2023 г. – 3 757 088 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 | | | | | |
|--|-----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------|------------------|
| | От 3 | | | | | |
| | В течение 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 лет до 5 лет | | |
| Итого | Итого | Итого | Итого | Итого | | |
| 30 июня 2024 года (неаудировано) | | | | | | |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| | 3 468 317 | 3 696 567 | 318 779 | 876 170 | 1 138 163 | 1 363 456 |
| Облигации с фиксированной процентной ставкой | 36 | 36 | 36 | - | - | - |
| Прочая кредиторская задолженность | 3 468 353 | 3 696 603 | 318 815 | 876 170 | 1 138 163 | 1 363 456 |

| | Денежные потоки по договору | | | | | |
|--|-----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------|------------------|
| | От 3 | | | | | |
| | В течение 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 лет до 5 лет | | |
| Итого | Итого | Итого | Итого | Итого | | |
| 31 декабря 2023 года | | | | | | |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| | 3 932 875 | 4 292 564 | 307 882 | 898 805 | 1 155 230 | 1 930 646 |
| Облигации с фиксированной процентной ставкой | 156 | 156 | 156 | - | - | - |
| Прочая кредиторская задолженность | 3 933 031 | 4 292 720 | 308 038 | 898 805 | 1 155 230 | 1 930 646 |

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:

| | На 30 июня 2024 года | На 31 декабря 2023 года |
|--|---------------------------------|------------------------------------|
| | (неаудировано) | |
| Убыток от обесценения денежных средств | (544) | (466) |
| | (544) | (466) |

(i) Прочая дебиторская задолженность и займы выданные

Подверженность Компании кредитному риску не зависит от индивидуальных характеристик ООО «ГЭМ», но имеет чувствительность влияния со стороны кредитного риска Публичного партнера – Республики Саха (Якутия) и, в незначительной части, городского округа «город Якутск» в рамках соглашения о государственно-частном партнерстве по проектированию созданию и техническому обслуживанию объектов дошкольного, общего и дополнительного образования и культуры в городском округе «город Якутск». Руководство учитывает факторы, которые могут оказать влияние на кредитный риск Компании, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли, в которой осуществляет свою деятельность ООО «ГЭМ» и кредитоспособность Республики Саха (Якутия). 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 2024 и 31 декабря 2023 года у Компании имелись денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 725 125 тыс. руб. и 640 247 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 ООО «ГЭМ» (Республики Саха (Якутия) и городского округа «город Якутск»), и вероятности наступления дефолта, устанавливаемых российскими рейтинговыми агентствами. В случае, если каким-либо контрагентом или банком не присвоен кредитный рейтинг российским рейтинговым агентством, то Компания применяет суверенный рейтинг региона или региона деятельности контрагента или банка, так как по мнению руководства Компании, суверенный рейтинг региона или региона деятельности 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 кредитного рейтинга, установленного российскими аккредитованными рейтинговыми агентствами Эксперт РА для Республики Саха (Якутия) - уровень «ruAA-», вероятности уровня потерь при дефолте (0,00%) и процента отчисления в резерв в размере 50%. И АКРА РМ, Компания исходила из рейтинга «ruAA», вероятности уровня потерь при дефолте (0,15%) и процента отчисления в резерв в размере 50%, соответственно.

(iv) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 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 2023 года по 30 июня 2024 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:

| | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | На 31 декабря 2023 года |
|---------------------------------------|---|----------------------------|
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 725 125 | 640 247 |
| Займы выданные | 3 069 988 | 3 517 610 |
| Итого финансовые активы | 3 795 113 | 4 157 857 |
| Финансовые обязательства | | |
| Облигации выпущенные | (3 468 317) | (3 932 875) |
| Итого финансовые обязательства | (3 468 317) | (3 932 875) |
| Всего финансовые инструменты | 326 796 | 224 982 |

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 (рыночная) стоимость финансовых активов и обязательств. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года.

| | На 30 июня 2024 года (неаудировано) | | На 31 декабря 2023 года | |
|---------------------------------------|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Учетная стоимость | Справедливая стоимость | Учетная стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 725 125 | 725 125 | 640 247 | 640 247 |
| Прочая дебиторская задолженность | - | - | - | - |
| Долгосрочные займы | 3 069 988 | 3 069 988 | 3 517 610 | 3 517 610 |
| Итого финансовые активы | 3 795 113 | 3 795 113 | 4 162 180 | 4 162 180 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Облигации выпущенные | 3 468 317 | 3 390 113 | 3 932 875 | 3 848 652 |
| Прочая кредиторская задолженность | 36 | 36 | 156 | 156 |
| Итого финансовые обязательства | 3 468 353 | 3 390 149 | 3 933 031 | 3 848 808 |
| Всего финансовые инструменты | 326 760 | 404 964 | 229 149 | 313 372 |

15. События после отчетной даты

8 июля 2024 года Компания осуществила выплату:

1. купонного дохода по облигациям класса «А» (4-01-00550-R) в размере 42 870 тыс. руб.;
2. купонного дохода по облигациям класса «Б» (4-02-00550-R) в размере 38 291 тыс. руб.;
3. купонного дохода по облигациям класса «М» (4-03-00550-R) в размере 18 693 тыс. руб.;
4. частичного погашения облигаций класса «А» (4-01-00550-R) в размере 139 932 тыс. руб.;
5. частичного погашения облигаций класса «Б» (4-02-00550-R) в размере 78 254 тыс. руб.;
6. частичного погашения облигаций класса «М» (4-03-00550-R) в размере 739 тыс. руб.