

ИЗМЕНЕНИЯ В ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество МОС МСП 6»

*неконвертируемые бездокументарные процентные облигации
с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А-2023»*

регистрационный номер выпуска ценных бумаг,
одновременно с которым был зарегистрирован проспект

4-02-00569-R

Изменения вносятся по решению единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6», принятому 04 апреля 2024 года,

решение от 04 апреля 2024 года № 03/01/2024/SFO MOS SME 6 .

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): Российская Федерация, г. Москва.

Генеральный директор ООО «Тревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 13 августа 2020 года

Е.М. Морозова

(инициалы, фамилия)

04.04.2023

(дата подписи)



Текст изменяемой редакции проспекта ценных бумаг с указанием номеров разделов, пунктов, абзацев (при необходимости) и текст новой редакции проспекта ценных бумаг с указанием номеров разделов, пунктов, абзацев (при необходимости):

1. Пункт 6.2 раздела 6 Проспекта ценных бумаг дополняется абзацами 31 – 38 в следующей редакции:

«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2023 год приведена в Приложении № 17 к Проспекту в следующем составе:

- 1) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.;
- 2) Отчет о финансовых результатах за Январь - Декабрь 2023 г.;
- 3) Отчет об изменениях капитала за 2023 г.;
- 4) Отчет о движении денежных средств за 2023 г.;
- 5) Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2023 год,

а также аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2023 год.».

2. Пункт 6.1 раздела 6 Приложения № 5 к Проспекту ценных бумаг дополняется абзацами 37 – 43 в следующей редакции:

«Годовая консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2023 год вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности приведена в Приложении № 19 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года;
- (б) Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- (в) Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- (г) Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- (д) Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- (е) Примечания к консолидированной финансовой отчетности АО «Корпорация «МСП» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.».

3. Пункт 6.2 раздела 6 Приложения № 5 к Проспекту ценных бумаг дополняется абзацами 26 – 31 в следующей редакции:

«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за 2023 год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности приведена в Приложении № 18 к Проспекту в следующем составе:

- (а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г. (форма по ОКУД 0710001);
- (б) Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2023 г. (форма по ОКУД 0710002);
- (в) Отчет об изменениях капитала за 2023 г. (форма по ОКУД 0710004);
- (г) Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2023 года (форма по ОКУД 0710005);

(д) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год.».

4. Проспект ценных бумаг дополняется Приложением № 17, Приложением № 18 и Приложением № 19 в редакциях, приведенных ниже.

В соответствии с пунктом 12 статьи 24¹ Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» настоящие изменения в проспект ценных бумаг не подлежат регистрации, а содержащаяся в них информация должна быть раскрыта до начала размещения ценных бумаг в том же порядке, в котором раскрывается информация, содержащаяся в проспекте ценных бумаг.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «СФО МОС МСП 6»
за 2023 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
Единственному участнику ООО «СФО МОС МСП 6»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО МОС МСП 6» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6»; ОГРН 1207700245466), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО МОС МСП 6» (далее – Организация) по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Обесценение прав (требований)

Учитывая, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации формируется с использованием оценочных значений, и это область повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности, ключевым вопросом аудита мы определили резервы под обесценение прав (требований).

В связи с существенной долей прав (требований) в активе бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного периода мы рассматриваем оценку методики формирования резерва под обесценение прав (требований), как значимый вопрос аудита.

На каждую отчетную дату Организация оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых вложений. Достаточность уровня резерва под обесценение финансовых вложений является ключевой областью суждения руководства Организации. Подход руководства Организации к оценке и управлению кредитным риском отражен в разделе 10 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год «Потенциальные риски». Информация о методике создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений указана в разделе 2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год «Краткое описание и применение учетной политики».

На 31 декабря 2023 года резервы под обесценение финансовых вложений Организации не создавались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы:

- проанализировали подходы руководства к признакам обесценения прав (требований);
- оценили методику формирования резервов под обесценение финансовых вложений и факторов, влияющих на обесценение прав (требований);
- проанализировали условия договоров на предмет наличия обязательства обратного выкупа прав (требований);
- проанализировали применение признаков обесценения прав (требований);
- проанализировали раскрытие информации о финансовых вложениях в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Организации за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Организации за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (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 и бухгалтерской (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 Организации за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации 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 бухгалтерской (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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Организации, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель Департамента аудита организаций
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 28.04.2023
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

02.02.2024

Бухгалтерский баланс
на **31 декабря 20 23** г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное
Организация финансовое общество МОС МСП 6" по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная по ОКВЭД 2 _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКЕИ _____
Единица измерения: тыс. руб. _____

Местонахождение (адрес) _____
г. Москва, переулк Саввинский Б. дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
индивидуального аудитора ООО "Интерком-Аудит"

Коды		
0710001		
31	12	2023
44873864		
9704023339		
66.12.3		
12300	16	
384		

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора _____
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора _____

ИНН _____
ОГРН/
ОГРНИП _____

7729744770
1137746561787

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 23 г.	На 31 декабря 20 22 г.	На 31 декабря 20 21 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	339 483	615 699	1 337 285
	Права (требования)	1171	339 483	615 699	1 337 285
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	339 483	615 699	1 337 285
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.2	Дебиторская задолженность	1230	5 126	129 169	30 226
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	194 248	455 943	1 062 431
	Права (требования)	1241	194 248	455 943	1 062 431
3.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	286 350	732 428	1 408 774
	Расчетные счета	1251	286 350	732 428	1 408 774
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	485 724	1 317 540	2 501 431
	БАЛАНС	1600	825 207	1 933 239	3 838 716

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 23 г.	На 31 декабря 20 22 г.	На 31 декабря 20 21 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.5	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	177 701	647 649	468 107
	Итого по разделу III	1300	177 711	647 659	468 117
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.7	Заемные средства	1410	647 286	1 255 267	1 583 208
	Долгосрочные кредиты (ОД)	1411	644 958	1 250 752	1 550 000
	Долгосрочные кредиты (проценты)	1412	2 328	4 515	33 208
	Облигационные займы (ОД)	1413	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	647 286	1 255 267	1 583 208
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8	Заемные средства	1510	-	-	435 426
	Облигационные займы (ОД)	1511	-	-	435 116
	Облигационные займы (НКД)	1512	-	-	310
3.9	Кредиторская задолженность	1520	210	30 313	1 351 965
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	210	30 313	1 787 391
	БАЛАНС	1700	825 207	1 933 239	3 838 716

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 6"
" 02 " февраля 20 24 г.



Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023г.**

Общество с ограниченной ответственностью
 Организация "Специализированное финансовое общество МОС МСП 6" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2023
44873864		
9704023339		
66.12.3		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 2023	За Январь - Декабрь 2022
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.10	Проценты к получению	2320	101 717	210 757
	проценты по правам требования	2321	70 052	182 542
	проценты к получению (банковские)	2322	31 665	28 215
3.11	Проценты к уплате	2330	(584 309)	(65 371)
3.12	Прочие доходы	2340	605 860	2 002 426
	доходы от выбытия финансовых вложений	2341	548 590	1 677 478
	прочие доходы	2342	57 270	324 948
3.13	Прочие расходы	2350	(593 216)	(1 968 270)
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2351	(1 431)	(1 169)
	расходы от выбытия финансовых вложений	2352	(548 590)	(1 677 478)
	расходы на сервисное обслуживание	2353	(1 372)	(3 358)
	прочие расходы	2354	(41 823)	(286 265)
3.14	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(469 948)	179 542
	Налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
3.14	Чистая прибыль (убыток)	2400	(469 948)	179 542

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 2023	За Январь - Декабрь 2022
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
3.15	Совокупный финансовый результат периода	2500	(469 948)	179 542
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей
организации ООО "СФО МОС МСП 6"
" 02 " февраля 20 24 г.



Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

Отчет об изменениях капитала за 20 23 г.

Коды	
	0710004
31	12
2023	
44873864	
9704023339	
66.12.3	
12300	16
384	

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное
 Организация финансовое общество МОС МСП 6"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности _____
 Деятельность эмитсионная _____
 Организационно-правовая форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 по ОКПО _____
 ИНН _____
 по ОКВЭД 2 _____
 по ОКOPФ/OKФС _____
 по ОКЕИ _____

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 21 г.	3100	10	(- -)	-	-	468 107	468 117
За 20 22 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	179 542	179 542
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	179 542	179 542
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3217	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3226	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	(-)	(-)	(-)	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	(-)	(-)	x
Величина капитала на 31 декабря 20 22 г.	3200	10	(-)	(-)	(-)	647 649	647 659
За 20 23 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3312	x	x	(-)	x	(-)	(-)
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	(-)	x	(-)	(-)
дополнительный выпуск акций	3314	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
увеличение номинальной стоимости акций	3315	(-)	(-)	(-)	x	(-)	x
реорганизация юридического лица	3316	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
создание юридического лица	3317	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	(-)	(-)	(-)	(469 948)	(469 948)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(469 948)	(469 948)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3326	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	(-)	(-)	(-)	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	(-)	(-)	x
Величина капитала на 31 декабря 20 23 г.	3300	10	(-)	(-)	(-)	177 701	177 711

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 21 г.	Изменения капитала за 20 22 г.		На 31 декабря 20 22 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

**Отчет о движении денежных средств
за 2023г.**

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью
Организация "Специализированное финансовое общество МОС МСП 6" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2023
44873864		
9704023339		
66.12.3		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2023	За январь- декабрь 2022
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	49 603	68 004
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
банковские проценты	4114	31 665	28 215
прочие поступления	4119	17 938	39 789
Платежи - всего	4120	(591 898)	(100 497)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(4 383)	(5 035)
в связи с оплатой труда работников	4122	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам	4123	(586 496)	(94 374)
налога на прибыль организаций	4124	(-)	(-)
комиссия банка	4125	(16)	(16)
госпошлина	4126	(200)	(2)
прочие платежи	4129	(803)	(1 070)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(542 295)	(32 493)

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2023	За январь- декабрь 2022
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	782 012	2 039 330
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	662 521	1 567 692
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	74 638	183 164
Пени (штрафы)	4215	12	286
Обратный выкуп	4216	44 841	288 188
прочие поступления	4219		-
Платежи - всего	4220	(80 000)	(1 948 820)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(80 000)	(1 948 820)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	702 012	90 510
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2023	За январь- декабрь 2022
Платежи - всего	4320	(605 795)	(734 363)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(605 795)	(734 363)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(605 795)	(734 363)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(446 078)	(676 346)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	732 428	1 408 774
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	286 350	732 428
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 6"

" 02 " февраля 20 24 г.



Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2023 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6» (далее – «Общество», «Эмитент») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 20.07.2020 г. Основной государственный регистрационный номер – 1207700245466, код ОКПО 44873864, ИНН/КПП: 9704023339/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 203.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

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

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества от 15 июля 2020 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревеч-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 13 августа 2020 г.

Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревеч-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «Тревеч-Управление» является директор Лесная Луиза Владимировна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а также иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества от 15 июля 2020 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению

бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревеч-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 13.08.2020 г.

Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;
- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
- приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества, а также имущественных прав, в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;
- получение в качестве кредитора по денежным требованиям (а) страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования (включая договоры личного страхования должников и договоры страхования имущества, приобретаемого Обществом или заложенного в пользу Общества как кредитора по денежным требованиям), а также (б) выплат от лиц, предоставивших поручительство / гарантии / независимые гарантии исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим Обществу;
- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;
- исполнение обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;
- обслуживание денежных (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;
- получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества;

- привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества;
- заключение сделок по страхованию имущественных интересов Общества, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является Общество;
- заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям, выпущенным Обществом;
- получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;
- осуществление действий, необходимых для участия в программе субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке» (в редакции Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2019 года № 1927);
- другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям Общества.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Приобретаемые ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.

Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.), а в случае облигаций согласно условий эмиссии.

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

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

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой над номиналом относится равномерно на финансовые результаты общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщика.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые

до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

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

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

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части прав требования отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия структурных облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производится.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности: резерва под обесценение финансовых вложений, резервы по сомнительным долгам.

В 2022 г. Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

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

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать право требования третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение прав требования, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного права требования. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Процент резервов под обесценение определить равным 21% от суммы задолженности.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02.

В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2023 г.

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

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

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

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

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

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

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

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

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности (Приложение №9).

По результатам проведенной Обществом годовой инвентаризации, сомнительной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Изменения в учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета утвержденные решением № 02/08/2022/SFC MOS MSP 6 от 30.12.2022 г. действующие с 01.12.2023 г.

Внесены дополнения:

Общество ежемесячно получает сведения об оценочной стоимости обеспечения от Сервисного агента. Данные приводятся в отчете сервисного агента. В основе оценочных значений, приведенных в отчете сервисного агента лежит Методика разработанная Сервисным агентом, ее основные положения:

Методика определяет общий порядок выполнения оценки отдельных видов имущества, выступающего в качестве предмета залога, и отражает специфические особенности оценки имущественных активов для целей залога. Целью проведения оценки имущественного обеспечения является:

- определение рыночной стоимости предмета залога;
- определение ликвидности предмета залога, в том числе для установления приемлемости и достаточности имущественного обеспечения для покрытия обязательств по кредитной сделке и формирования/корректировки резервов на возможные потери;
- определение отклонения рыночной стоимости, указанной в отчете об оценке независимого оценщика от рыночной стоимости, определенной по результатам оценки с целью определения возможности использования рыночной стоимости, определенной в отчете об оценке объекта оценки независимой оценочной компании, для целей кредитования и принятия в качестве базы для определения залоговой стоимости;
- определение возможного срока реализации предмета залога.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении конкретного Предмета залога. Поэтому при оценке справедливой стоимости Сервисный агент учитывает следующие характеристики такого Предмета залога, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого Предмета залога на дату оценки:

1. состояние и местонахождение Предмета залога;
2. ограничения на продажу или использование Предмета залога при наличии таковых.

Влияние, оказываемое какой-либо определенной характеристикой на оценку, будет отличаться в зависимости от того, каким образом данная характеристика учитывалась бы участниками рынка.

5. Предмет залога

Предмет залога, оцениваемый по справедливой стоимости, может представлять собой:

1. Либо отдельный Предмет залога;
2. Либо несколько Предметов залога.

Представляет ли собой Предмет залога Предмет залога или несколько Предметов залог для целей признания или для целей раскрытия информации, зависит от его единицы учета. Единица учета для данного

Предмета залога определяется в соответствии с тем МСФО, который требует или разрешает его оценку по справедливой стоимости.

Суммы обеспечений, учтенные на счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные", списываются по мере погашения задолженности. Аналитический учет по счету 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" ведется по каждому полученному обеспечению.

Финансовые вложения в виде приобретенных прав (требований) обеспечены следующими гарантиями:

Тип обеспечения	Права и возможности использования полученного имущества данной организацией.
Поручительство	Поручитель отвечает по всей сумме задолженности основного долга и процентов
Залог имущества – право на имущество, обремененное ипотекой	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

Исходя из последствия дополнения учетной политики, к существенным изменениям способа оценки не приводит.

Информация по сегментам

Операционный сегмент

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является деятельность по управлению ценными бумагами, поступления по правам (требованиям) составляет 100 % от всех поступлений по финансовым вложениям. В связи с этим Общество осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами, не разделяя формируемые доходы и расходы от хозяйственно-экономической деятельности по направлениям бизнеса. На основании вышесказанного Общество не представляет информацию по операционным сегментам согласно ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам", считая, что экономическая деятельность осуществляется в рамках одного отчетного сегмента.

Географический сегмент

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

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 1 062 431 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-КП-6196/20 от 15.10.2020 г.
- № 27-КП-6197/20 от 15.10.2020 г.
- № 27-КП-6198/20 от 15.10.2020 г.
- № 27-У-8239/20 от 28.12.2020 г.

- Движение долгосрочной части финансовых вложений за период за 2021 гг.

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
Финансовые вложения долгосрочные	За 2021 г., в т.ч.	3 524 614	0	2 187 329	1 337 285
	Права требования				

- по состоянию на 31.12.2022 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 615 699 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-КП-6196/20 от 15.10.2020 г.
- № 27-КП-6197/20 от 15.10.2020 г.
- № 27-КП-6198/20 от 15.10.2020 г.
- № 27-У-8239/20 от 28.12.2020 г.
- № 27-У-389/22 от 28.04.2022 г.
- № 27-У-390/22 от 28.04.2022 г.
- № 27-У-526/22 от 30.05.2022 г.
- № 27-У-527/22 от 30.05.2022 г.
- № 27-У-876/22 от 27.07.2022 г.

- Движение долгосрочной части финансовых вложений за период за 2022 гг.

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	

Финансовые вложения долгосрочные	За 2022 г., в т.ч.	1 337 285	634 197	1 355 783	615 699
	Права требования				

Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2022 г. не создавался.

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 339 483 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-У-389/22 от 28.04.2022 г.
- № 27-У-390/22 от 28.04.2022 г.
- № 27-У-526/22 от 30.05.2022 г.
- № 27-У-527/22 от 30.05.2022 г.
- № 27-У-876/22 от 27.07.2022 г.

- Движение долгосрочной части финансовых вложений за период за 2023 гг.

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
Финансовые вложения долгосрочные	За 2023 г., в т.ч.	615 699	50 000	326 216	339 483
	Права требования				

Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2023 г. не создавался.

Раздел II, Оборотные активы

3.2. По строке 1230 «Дебиторская задолженность»:

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма 30 226 тыс. руб. в том числе:

- Движение дебиторской задолженности за 2021 г по состоянию на 31.12.2021 г. в том числе:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
- авансы выданные поставщикам	за 2021г	874	2 627	2 758	743
- задолженность, состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям)	за 2021г	51 179	577 389	606 170	22 398
- задолженность, состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям)	за 2021г	173	21 777	21 950	0
- задолженность, состоящая из задолженности	За 2021г	291 457	12 119 576	12 403 948	7 085

сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям)					
Итого:		343 683	12 721 369	13 034 827	30 226

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 743 тыс. руб.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2020 г.	Поступление за 2021 г.	Списание за 2021 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021 г.
АО «ИНТЕРФАКС»	9	0	8	1
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	5	17	17	5
ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст»	6	14	20	0
НКО АО НРД	631	0	51	580
ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	4	45	49	0
ООО «НайнДизайн»	63	59	122	0
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	1	2	1	2
ООО «Тревич-Управление»	55	1 129	1 129	55
ООО «Тревич-Учет»	100	1 361	1 361	100
Итого:	874	2 627	2 758	743

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- задолженность по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 22 398 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 7 085 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- по состоянию на 31.12.2022 г. отражена сумма 129 169 тыс. руб. в том числе:

- Движение дебиторской задолженности за 2022 г по состоянию на 31.12.2022 г. в том числе:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
- авансы выданные поставщикам	за 2022г	743	2 087	2 508	322
- задолженность, состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям)	за 2022г	22 398	184 580	193 512	13 466
- задолженность, состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям)	за 2022г	0	73	72	1

- задолженность, состоящая из задолженности сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям)	За 2022г	7 085	2 148 118	2 039 823	115 380
Итого:		30 226	2 334 858	2 235 915	129 169

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2022 г. в сумме 322 тыс. руб.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021 г.	Поступление за 2022 г.	Списание за 2022 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022 г.
АО «ИНТЕРФАКС»	1	5	1	5
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	5	10	13	2
НКО АО НРД	580	0	580	0
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	2	1	3	0
ООО «Тревич-Управление»	55	660	660	55
ООО «Тревич-Учет»	100	1 061	901	260
Итого:	743	1 737	2 158	322

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. в сумме 13 466 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. в сумме 1 тыс. руб., состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2022 г. в сумме 115 380 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражена сумма 5 126 тыс. руб. в том числе:

- Движение дебиторской задолженности за 2023 г по состоянию на 31.12.2023 г. в том числе:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
- авансы выданные поставщикам	за 2023г	322	3 089	3 094	317
- задолженность, состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям)	за 2023г	13 466	70 051	78 708	4 809

- задолженность, состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям)	за 2023г	1	2	3	0
- задолженность, состоящая из задолженности сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям)	За 2023г	115 380	666 631	782 011	0
Итого:		129 169	739 773	863 816	5 126

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2023 г. в сумме 317 тыс. руб.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022 г.	Поступление за 2023 г.	Списание за 2023 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2023 г.
АО «ИНТЕРФАКС»	5	0	0	5
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	2	26	14	14
ПАО Московская Биржа ММВБ-РТС	0	180	0	180
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	0	1	0	1
ООО «Тревеч-Управление»	55	531	545	41
ООО «Тревеч-Учет»	260	625	809	76
Итого:	322	1 363	1 368	317

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. в сумме 4 809 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

3.3. По строке 1240 «Финансовые вложения»

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев	За 2021	3 989 436	6 393 447	9 320 452	1 062 431

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 1 062 431 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев:

Вид финансовых вложений	Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев
Права (требования)	1 062 431
Итого:	1 062 431

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев	2022	1 062 431		606 488	455 943

- по состоянию на 31.12.2022 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 455 943 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев:

Вид финансовых вложений	Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев
Права (требования)	455 943
Итого:	455 943

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев	2023	455 943		261 695	194 248

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 194 248 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев:

Вид финансовых вложений	Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев
Права (требования)	194 248
Итого:	194 248

Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г. не создавался.

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты»:

- по состоянию на 31 декабря 2021 г. раскрыта сумма 1 408 774 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	Сумма на 31.12.2021 г.
АО "МСП БАНК" (40701810600220214841)	1 408 774
Итого:	1 408 774

Движение денежных средств за период за 2021 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2020 г.	Поступление за 2021 г.	Списание за 2021 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021 г.
АО "МСП БАНК" (40701810600220214841)	1 404 295	12 677 848	12 673 369	1 408 774

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. раскрыта сумма 732 428 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	Сумма на 31.12.2022 г.
АО "МСП БАНК" (40701810600220214841)	732 428

Итого:	732 428
---------------	----------------

Движение денежных средств за период за 2022 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021 г.	Поступление за 2022 г.	Списание за 2022 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022 г.
АО "МСП БАНК" (40701810600220214841)	1 408 774	2 108 502	2 784 848	732 428

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. раскрыта сумма 286 350 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	Сумма на 31.12.2023 г.
АО "МСП БАНК" (40701810600220214841)	286 350
Итого:	286 350

Движение денежных средств за период за 2023 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022 г.	Поступление за 2023 г.	Списание за 2023 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2023 г.
АО "МСП БАНК" (40701810600220214841)	732 428	831 615	1 277 693	286 350

Раздел III, Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал»:

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

В соответствии с Решением единственного учредителя от 15.07.2020 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию инфраструктурных проектов.

- по состоянию на 31.12.2022 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

В соответствии с Решением единственного учредителя от 15.07.2020 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию инфраструктурных проектов.

- по состоянию на 31.12.2023 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

В соответствии с Решением единственного учредителя от 15.07.2020 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию инфраструктурных проектов.

3.6. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- по состоянию на 31.12.2021г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 468 107 тыс. руб.

- по состоянию на 31.12.2022г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 647 649 тыс. руб.

- по состоянию на 31.12.2023г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 177 701 тыс. руб.

Раздел IV, Долгосрочные Обязательства

3.7. По строке 1410 «Заемные средства»

Движение заемных средств за 2021 г.

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
заемные средства	За 2021	6 712 803	109 668	5 239 263	1 583 208

- по состоянию на 31.12.2021 г. раскрыта сумма 1 583 208 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по кредитным договорам с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	27-СБК-6099/20 от 07.10.2020 г.	1 550 000	4,25	26.05.2034
Проценты		33 208		
Итого:		1 583 208		

Движение заемных средств за 2022 г.

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
заемные средства	За 2022	1 583 208	63 511	391 452	1 255 267

- по состоянию на 31.12.2022 г. раскрыта сумма 1 255 267 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по кредитным договорам с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2022 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	27-СБК-6099/20 от 07.10.2020 г.	1 250 752	4,25	26.05.2034
Проценты		4 515		
Итого:		1 255 267		

Движение заемных средств за 2023 г.

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
заемные средства	За 2023	1 255 267	584 309	1 192 290	647 286

- по состоянию на 31.12.2023 г. раскрыта сумма 647 286 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по кредитным договорам с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	27-СБК-6099/20 от 07.10.2020 г.	644 958	4,25	26.05.2034
Проценты		2 328		
Итого:		647 286		

Общество планирует размещение неконвертируемых бездокументарных процентных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями с обязательным централизованным учетом прав класса «А-2023» (далее – Облигации) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента путем открытой подписки на сумму номинальных стоимостей размещаемых Облигаций в размере 4 000 000 000 (четырёх миллиардов) рублей и номинальной стоимостью одной Облигации в размере 1 000 (одной тысячи) рублей в 2024 году.

12.12.2023 облигации включены в листинг.

Раздел V, Краткосрочные Обязательства

3.8. По строке 1510 «Заемные средства»

- по состоянию на 31.12.2021 г. раскрыта сумма 435 426 тыс. руб., которая включает в себя:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
кредиты	За 2021	1 156 929	5 338 873	6 060 376	435 426

- задолженность по начисленным процентам по облигациям (купоном) к выплате 310 тыс. рублей.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата следующей выплаты купонного дохода
Облигации ГРН № 4-01-00569-R от 28.09.2020 г.	5,83	310	26.01.2021 г.

- краткосрочную часть обязательств по облигационному займу в размере 435 116 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН № 4-01-00569-R от 28.09.2020 г.	6 200 000	70,18	435 116	26.05.2033

- по состоянию на 31.12.2022 данные отсутствуют:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
кредиты	За 2022	435 426	1 860	437 286	0

- 26.01.2022 г. было произведено полное досрочное погашение Облигаций ГРН № 4-01-00569-R от 28.09.2020 г.

- по состоянию на 31.12.2023 данные отсутствуют:

3.9. По строке **1520** «Кредиторская задолженность»

- по состоянию на 31.12.2021 г. отражена сумма 1 351 965 тыс. руб., которая включает в себя:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
- задолженность в отношении поставщиков услуг	За 2021	1 573	17 751	18 366	958
- прав (требований) в соответствии с разделом 2 Рамочного договора купли-продажи прав (требований)	За 2021	1 354 660	6 393 350	6 397 003	1 351 007
	Итого:	1 356 233	6 411 101	6 415 369	1 351 965

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 958 тыс. руб.

Движение кредиторской задолженности за 2021 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2020 г.	Поступление за 2021 г.	Списание за 2021 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021 г.
ООО "РЕГИОН ФИНАНС"	63	727	732	58
АО «МСП БАНК»	1 493	14 269	14 906	856
ООО «Тревич-Управление»	12	1 379	1 350	41
ООО «Тревич-Учет»	5	1 376	1 378	3
Итого:	1 573	17 751	18 366	958

- Объем уступленных за 2021 г. прав (требований) в соответствии с разделом 2 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) № 27-КП-6101/20 от 07.10.2020 г. в сумме 1 351 007 тыс. руб.

- по состоянию на 31.12.2022г. отражена сумма 30 313 тыс. руб., которая включает в себя:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
- задолженность в отношении поставщиков услуг	За 2022	958	6 169	6 814	313
- прав (требований) в соответствии с разделом 2 Рамочного договора купли-продажи прав (требований)	За 2022	1 351 007	627 813	1 948 820	30 000
	Итого:	1 351 965	633 982	1 955 634	30 313

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 313 тыс. руб.

Движение кредиторской задолженности за 2022 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2021 г.	Поступление за 2022 г.	Списание за 2022 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022 г.
ООО "РЕГИОН ФИНАНС"	58	30	88	0
АО «МСП БАНК»	856	4 082	4 636	302
ООО «Тревеч-Управление»	41	762	798	5
ООО «Тревеч-Учет»	3	920	917	6
Итого:	958	5 794	6 439	313

- Объем уступленных за 2022 г. прав (требований) в соответствии с разделом 2 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) № 27-КП-6101/20 от 07.10.2020 г. в сумме 30 000 тыс. руб.

- по состоянию на 31.12.2023г. отражена сумма 210 тыс. руб., которая включает в себя:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
- задолженность в отношении поставщиков услуг	За 2023	313	5 088	5 191	210
- прав (требований) в соответствии с разделом 2 Рамочного договора купли-продажи прав (требований)	За 2023	30 000	50 000	80 000	0
	Итого:	30 313	55 088	85 191	210

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 210 тыс. руб.

Движение кредиторской задолженности за 2023 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2022 г.	Поступление за 2023 г.	Списание за 2023 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2023 г.
АО «МСП БАНК»	302	1 638	1 845	95
ООО «Тревеч-Управление»	5	866	758	113
ООО «Тревеч-Учет»	6	841	845	2
Итого:	313	3 345	3 448	210

- Объем уступленных за 2023 г. прав (требований) в соответствии с разделом 2 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) № 27-КП-6101/20 от 07.10.2020 г. в сумме 0 тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.10. По строке **2320** «Проценты к получению»:

- раскрыта сумма доходов за 2022 г. в размере 210 757 тыс. руб., в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2022 г.
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	182 542
Банковские проценты	28 215
Итого:	210 757

- раскрыта сумма доходов за 2023 г. в размере 101 717 тыс. руб., в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	70 052
Банковские проценты	31 665
Итого:	101 717

3.11. По строке **2330** «Проценты к уплате»:

- раскрыта сумма расходов за 2022 г. в размере 65 731 тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2022 г.
Проценты (купоны) по облигациям	1 860
Проценты к уплате по кредитному договору	63 511
Итого:	65 371

- раскрыта сумма расходов за 2023 г. в размере 584 309 тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Проценты к уплате по кредитному договору	584 309
Итого:	584 309

3.12. По строке **2340** «Прочие доходы»:

- раскрыта сумма доходов за 2022 г. в размере 2 002 426 тыс. руб., в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2022 г.
Погашение прав (требований)	1 677 478
Комиссии по правам (требованиям)	53
Договор ОВ	284 792
Субсидии	39 889
Пени по правам (требованиям)	214
Итого:	2 002 426

- раскрыта сумма доходов за 2023 г. в размере 605 860 тыс. руб., в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Погашение прав (требований)	548 590
Комиссии по правам (требованиям)	2
Договор ОВ	39 321
Субсидии	17 938
Пени по правам (требованиям)	9
Итого:	605 860

3.13. По строке **2350** «Прочие расходы»:

- раскрыта сумма расходов за 2022 г. в размере 1 968 270 тыс. руб., в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2022 г.
Аудиторские расходы	147
Госпошлина	2
НДС списанный на расходы	933
Нотариальные расходы	7
Расходы на обслуживание выпуска облигаций (НРД)	4
Расходы на обслуживание хостинга и домена	2
Расходы на услуги банков	16
Расходы на услуги биржи	49
Расходы по ведению б/у и н/у	553
Расходы по управлению	616
Услуги по изготовлению электронных ключей	41
Услуги представителя владельцев облигаций	25
Услуги сервисного агента	3 358
Услуги раскрытия информации	1
Услуги расчетного агента	56
Услуги по предоставлению поручительства	90
Погашение прав (требований)	1 677 478
Субсидии	100
Реализация прав требования по обратному выкупу	284 792
Итого:	1 968 270

- раскрыта сумма расходов за 2023 г. в размере 593 216 тыс. руб., в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Аудиторские расходы	148

Госпошлина	200
НДС списанный на расходы	578
Нотариальные расходы	15
Расходы на услуги банков	16
Расходы на услуги биржи	5
Расходы по ведению б/у и н/у	706
Расходы по управлению	725
Услуги по изготовлению электронных ключей	40
Услуги сервисного агента	1 372
Погашение прав (требований)	548 590
Услуги рейтингового агентства	1 500
Реализация прав требования по обратному выкупу	39 321
Итого:	593 216

3.14. По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения»:

- за 2022 г. раскрыта прибыль в размере 179 542 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

- за 2023 г. раскрыт убыток в размере 469 948 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

3.15. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»:

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. отражена прибыль в размере 179 542 тыс. руб.

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. отражена прибыль в размере 469 948 тыс. руб.

4. ПБУ 18/02

Согласно Приказу Минфина от 19.04.2019 № 61н в Отчет о финансовых результатах внесены поправки, в связи с чем данная информация больше не отражается в отчете о финансовых результатах.

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

5. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. В строке 4119 «Прочие поступления»:

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. раскрыта сумма 39 789 тыс. руб., в том числе

Строка 4119 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2022 г.
Полученные субсидии	39 789
Итого:	39 789

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. раскрыта сумма 17 938 тыс. руб., в том числе

Строка 4119 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Полученные субсидии	17 938
Итого:	17 938

5.2 В строке 4129 «Прочие платежи»:

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. раскрыта сумма 1 070 тыс. руб., в том числе

Строка 4129 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2022 г.
Расходы на оплату услуг в части НДС	1 070
Итого:	1 070

- по состоянию на 31 декабря 2023 г. раскрыта сумма 803 тыс. руб., в том числе

Строка 4129 Отчета о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб. за 2023 г.
Расходы на оплату услуг в части НДС	803
Итого:	803

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «Тревеч-Управление». С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 13.08.2020 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «Тревеч-Учет». С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 13.08.2020 г.

Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

В 2022 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2022 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.22 г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2022 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги, связанные с исполнением функций единоличного исполнительного органа	554	55 дебиторская 5 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета и отчетности	616	260 Дебиторская 6 Кредиторская	нет	нет

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

В 2023 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2023 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.23 г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2023 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги, связанные с исполнением функций единоличного исполнительного органа	725	41 дебиторская 113 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета и отчетности	706	75 Дебиторская 2 Кредиторская	нет	нет

--	--	--	--	--	--	--

Иных операций со связанными сторонами за 2023 г. Общество не осуществляло.

Список связанных сторон представлен в Приложении 1.

Информация о бенефициаре. Учредителем ООО «СФО МОС МСП 6» является Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов, созданный в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Аналогичная норма предусмотрена в п. 1 ст. 118 Гражданского кодекса России.

В данной связи участники и бенефициары у юридического лица, созданного в форме фонда, отсутствуют.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Общество планирует размещение неконвертируемых бездокументарных процентных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями с обязательным централизованным учетом прав класса «А-2023» (далее – Облигации) с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента путем открытой подписки на сумму номинальных стоимостей размещаемых Облигаций в размере 4 000 000 000 (четырёх миллиардов) рублей и номинальной стоимостью одной Облигации в размере 1 000 (одной тысячи) рублей. На момент подписания отчетности статус выпуска «готовится».

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАНЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

8.1. Обеспечение, полученное при покупке прав требований, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с Соглашениями об уступке прав (требований):

- № 27-У-389/22 от 28.04.2022 г.
- № 27-У-390/22 от 28.04.2022 г.
- № 27-У-526/22 от 30.05.2022 г.
- № 27-У-527/22 от 30.05.2022 г.
- № 27-У-876/22 от 27.07.2022 г.

Заключенными между Обществом и АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

По состоянию на 31.12.2021 г. полученное обеспечение составляет 23 101 522 тыс. руб.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2021 г. не менялась

По состоянию на 31.12.2022 г. полученное обеспечение составляет 15 810 274 тыс. руб. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2022 г. не менялась

По состоянию на 31.12.2023 г. полученное обеспечение составляет 9 578 957 тыс. руб. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2023 г. не менялась

8.2. По состоянию на 31.12.2021 г. обеспечения обязательств и платежей, выданные в сумме 3 808 491 тыс. руб., которые состоят из:

- Денежных средства в валюте Российской Федерации – 1 408 774 тыс. руб.
- Суммарный размер остатков сумм основного долга по требованиям, составляющим залоговое обеспечение – 2 399 717 тыс. руб.
- по состоянию на 31.12.2022 г. данные отсутствуют, так как 26.01.2022 г. было осуществлено полное досрочное погашение Облигаций ГРН № 4-01-00569-R от 28.09.2020 г.
- по состоянию на 31.12.2023 г. данные отсутствуют

9. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СУБСИДИЯ

В рамках Программы утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 1, ст. 58) ООО «СФО МОС МСП 6» и Министерство экономического развития Российской Федерации в целях возмещения недополученных доходов ООО «СФО МОС МСП 6» по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке заключили Соглашение № 139-11-2023-169/1 от 08.12.2023 г. о предоставлении субсидии из федерального бюджета ООО «СФО МОС МСП 6» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке (далее – Соглашение)

Федеральный проект "Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию" национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" направлен на компенсацию разницы между льготной и рыночной ставкой по выданным кредитам. Условия и порядок предоставления Субсидии определены Соглашением и Правилами предоставления субсидии.

Согласно приложению № 2 «Показатели результативности» Соглашения, максимально допустимый объем кредитов выданных по льготной ставке в 2023 году установлен в размере 17 938 148 (Семнадцать миллионов девятьсот тридцать восемь тысяч сто сорок восемь) рублей 54 копейки

10. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

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

10.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Общество не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

В соответствии с пунктом 2 статьи 15.1 Закона о РЦБ целями и предметом деятельности специализированного финансового общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее - денежные требования) по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

Целью создания и деятельности Общества согласно пункту 2.1 устава Общества является приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относится следующее:

Кредитный риск по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами, так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической

ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Предмет ипотеки страхуется Заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем залоговая стоимость предмета ипотеки.

Ввиду экономической ситуации, Общество оценивает этот риск как высокий. Тем не менее, указанный риск минимизируется кредитным качеством Денежных требований 2 и Закладных, входящих в состав Залогового обеспечения. По мере погашения основной суммы долга по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения, Общество ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения.

10.2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации.

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

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

Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. При оценке обесценения активов финансовых вложений учтено в том числе влияние геополитической ситуации, последствий пандемии. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, финансовых вложений, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий,

связанных с геополитической ситуацией, пандемией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

Обществом на 31.12.2023 проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, в виде оценки справедливой стоимости финансовых вложений согласно приведенной методики в разделе 2 «Краткое описание и применение учетной политики».

10.3. Финансовые риски

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А», а также денежные требования, входящие в состав залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А» будут равны размеру первого купона по Облигациям, определенному в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А», и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций класса «А». Ставки по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по кредитам МСБ, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций составят денежные требования по рублевым кредитам МСБ, а пассивы - облигационный заем в валюте Российской Федерации и кредиты (займы) в валюте Российской Федерации, субординированные по сроку погашения по отношению к облигационному займу. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий, в случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

В случае достижения показателя инфляции критических значений наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Защита владельцев Облигаций класса «А» дополнительно

обеспечена за счет дополнительного избыточного спреда в структуре сделки, а также резервного фонда. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «А» Эмитента, составляют 20-25% годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А». При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент является залогодержателем по обеспечению, заложенному по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Снижение негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резервного фонда, а также кредитной поддержки в виде кредитов, предоставленных АО «МСП Банк» Эмитенту, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

10.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным для цели приобретения имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретения иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом денежных требований, в том числе, прав (требований) по кредитам МСБ. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

10.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона о рынке ценных бумаг специализированными обществами и инвесторами по облигациям с залоговым обеспечением, отсутствует.

ИНН	9704023339
ОГРН	1207700245466

2	0	2	3
---	---	---	---

1	2
---	---

3	1
---	---

**I. Состав связанных сторон
ООО «СФО МОС МСП 6» на**

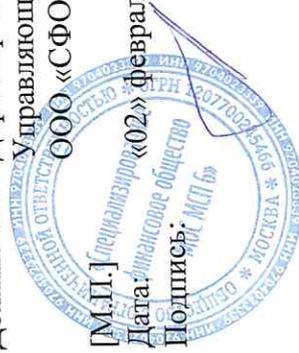
N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	ОГРН юридического лица (иной идентификационный номер - в отношении иностранного юридического лица)/ИНН физического лица (при наличии)	4	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации, %	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5	6
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	1117799015982	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	1097799006799	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	1097799006821	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитований Владелец I	1097799027985	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
5.	Лебедева Надежда Леонидовна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческое Управление»	5147746079388	Основание 1: Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Основание 2: Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа эмитента.	Нет	Нет
	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов I	1157700018300	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет



8.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»	1167700063442	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов	1167700064400	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на долю участия данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет

Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Гревеч-Управление" -
Управляющей организации
ООО «СФО МОС МСП 6»

И.П.И. [подпись]
Дата: [подпись] 02 февраля 2024 г.
Подпись: [подпись]





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 30 листов
Е.В. Коротких
Е.В. Коротких