

## ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 15 ноября 2023 по 31 декабря 2024 года.

### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество РАДИЙ КРЕДИТ» (в дальнейшем именуемое «Общество»), зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №46 г. Москвы 15 ноября 2023 года. Основным государственный регистрационный номер 1237700785409, код ОКПО 82288462. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9701265795/770101001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Басманный, пер. Кривоколенный, д. 10, стр. 6.

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» специализированное финансовое общество не имеет штата работников и не вправе заключать трудовые договоры. 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 № 1 Единственного Учредителя Общества от 27 октября 2023 года единоличным исполнительным органом Общества является управляющая компания ООО «Фокус-Управление», ОГРН 1227700425083 (далее – «Управляющая компания»). С Управляющей компанией заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 15 ноября 2023 года.

Банк России 15 августа 2022 года включил ООО «Фокус-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании ООО «Фокус-Управление» является генеральный директор Горелова Анна Алексеевна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание ревизора, ревизионной комиссии, а также иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

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

На основании Решения № 1 Единственного Учредителя Общества от 27 октября 2023 года принято решение о передаче ведения бухгалтерского учета специализированной организации - ООО «Фокус-Управление» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 15 ноября 2023 года.

Членом специализированной организации ООО «Фокус-Управление» является генеральный директор Горелова Анна Алексеевна.

В соответствии с Федеральным Законом №135-ФЗ от 26 июля 2006 года к связанным сторонам Общества относятся стороны, указанные в Приложении 1 к настоящим пояснениям, размещенном на странице 9 и являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 15 ноября 2023 года по 31 декабря 2024 год.

В соответствии с Уставом предметом деятельности Общества является приобретение ценных бумаг, финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, денежных требований по кредитным договорам и договорам займа, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах, приобретение драгоценных



металлов, предоставление займов, заключение договоров страхования рисков и осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

- приобретение денежных требований по кредитным договорам и договорам займа, в зависимости от исполнения обязательств, по которым осуществляются либо не осуществляются выплаты по Облигациям, размещение средств во вклады;
- приобретение иного имущества, связанного с приобретением Обществом денежных требований;
- уступка денежных требований в соответствии с условиями выпуска Облигаций;
- эмиссия одного выпуска структурных Облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг;
- исполнение обязательств по Облигациям Общества, а также приобретение Облигаций Общества с возможностью дальнейшего обращения;
- обслуживание денежных требований (в том числе по договорам займа и (или) кредитным договорам) и (или) иного имущества Общества;
- получение денежных средств в процессе достижения цели и осуществления предмета деятельности Общества, в том числе в виде:
  - (i) процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства Общества;
  - (ii) сумм, полученных от размещения денежных средств Общества на депозиты;
  - (iii) сумм, полученных от обращения взыскания на залоговое обеспечение, предоставленное Обществом по его Облигациям, и оставшихся после расчетов с кредиторами.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

## 2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

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 права (требования) включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока погашения.

Приобретаемые финансовые вложения 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 не превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

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.

Одновременно, первоначальная стоимость финансовых вложений подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения.

Указанный порядок учета финансовых вложений отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по финансовым вложениям. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по финансовым вложениям, частично уменьшают сумму задолженности по финансовым



вложениям. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по финансовым вложениям, производится ежемесячно.

Поступления и возвраты денежных средств по финансовым вложениям в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных и краткосрочных займов Общества, в зависимости от срока обращения.

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".

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям в соответствии с условиями выпуска облигаций. Начисление купонного дохода производится в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг.

Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам.

Дополнительные расходы по займам согласно ПБУ 15/08 "Учет расходов по займам и кредитам" одновременно отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. В периоде, когда срок погашения кредиторской задолженности по привлеченным займам или кредитам по состоянию на последний день отчетного периода составляет не более 12 мес. (т.е. 365 или 366 дней и менее), задолженность подлежит переводу из долгосрочной в краткосрочную.

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 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.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности.

### 3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (далее — ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

**Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:**

#### Раздел I. Внеоборотные активы

##### **3.1 По строке 1170 «Финансовые вложения»**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта стоимость финансовых вложений, срок обращения которых более 12 месяцев, в размере 17 431 976 тыс. руб.

| Вид финансовых вложений | Финансовые вложения на 15.11.2023 г. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Финансовые вложения на 31.12.2024 г. |
|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|
| Заем                    | 0                                    | 17 431 976           | 0                 | 17 431 976                           |
| Итого                   | 0                                    | 17 431 976           | 0                 | 17 431 976                           |

| Вид | № и дата договора | Сумма займа на 31.12.2024 г. тыс. руб. | Процентная ставка, % | Срок погашения займа |
|-----|-------------------|----------------------------------------|----------------------|----------------------|
|-----|-------------------|----------------------------------------|----------------------|----------------------|

|        |                                |            |                         |               |
|--------|--------------------------------|------------|-------------------------|---------------|
| Заем   | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 1) | 11 546 895 | Ключевая ставка + 2,95% | 31.07.2026 г. |
| Заем   | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 2) | 87 500     | Ключевая ставка + 2,95% | 31.07.2026 г. |
| Заем   | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 3) | 4 321 642  | Ключевая ставка + 2,95% | 31.07.2026 г. |
| Заем   | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 4) | 1 475 939  | Ключевая ставка + 2,95% | 31.07.2026 г. |
| Итого: |                                | 17 431 976 |                         |               |

## **Раздел II. Оборотные активы**

### **3.2 По строке 1230 «Дебиторская задолженность»**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма дебиторской задолженности в размере 1 158 059 тыс. рублей, которая включает в себя:

-сумма начисленных процентов по договорам процентного займа в размере 1 158 058 тыс. руб.

| Вид                           | № и дата договора              | Сумма начисленных процентов на 31.12.2024г.тыс. руб. | Процентная ставка, %    |
|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|
| Начисленные проценты по займу | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 1) | 726 586                                              | Ключевая ставка + 2,95% |
| Начисленные проценты по займу | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 2) | 5 506                                                | Ключевая ставка + 2,95% |
| Начисленные проценты по займу | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 3) | 291 373                                              | Ключевая ставка + 2,95% |
| Начисленные проценты по займу | б/н от 26.04.2024<br>(Транш 4) | 134 593                                              | Ключевая ставка + 2,95% |
| Итого:                        |                                | 1 158 058                                            |                         |

-сумма остатков денежных средств на брокерских счетах в размере 1 тыс. руб.:

| Вид                          | Сумма остатков на 31.12.2024. тыс. руб. |
|------------------------------|-----------------------------------------|
| остатки на брокерских счетах | 1                                       |
| Итого:                       | 1                                       |

Динамика по строке за период:

| Остаток на 15.11.2023 г., тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2024 г., тыс. руб. |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------------|
| 0                                   | 2 193 154            | 1 035 095         | 1 158 059                           |

### **3.3 По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»:**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма в размере 4 835 тыс. руб., в том числе:

|                                                        |                                   |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Денежные средства в рублях на расчетных счетах в банке | Сумма на 31.12.2024 г., тыс. руб. |
| Итого:                                                 | 4 835                             |

## **Раздел III. Капитал и резервы**

### **3.4 По строке 1310 «Уставный капитал»:**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыт уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

Уставной капитал оплачен полностью в денежной форме за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г.

Изменения величины уставного капитала за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. не происходило.

### **3.5 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыт убыток Общества в размере 728 064 тыс. руб.

## **Раздел IV. Долгосрочные обязательства**

### **3.6 По строке 1410 «Заемные средства»**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма долгосрочных заемных средств в размере 18 162 999 тыс. руб., которая включает в себя долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям:



| Вид займа                                     | Количество облигаций, шт. | Номинальная стоимость 1 облигации, руб. | Общая стоимость облигаций, тыс. руб. | Срок погашения облигаций |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Облигации ГРН № 6-01-00817-R от 12.08.2024 г. | 18 162 999                | 1 000,00                                | 18 162 999                           | 31.07.2035               |

Динамика по строке за период:

| Остаток на 15.11.2023 г., тыс. руб. | Размещено, тыс. руб. | Погашено, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2024 г., тыс. руб. |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------------|
| 0                                   | 18 162 999           |                     | 18 162 999                          |

## **Раздел V. Краткосрочные обязательства**

### **3.7 По строке 1520 «Кредиторская задолженность»**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма кредиторской задолженности в размере 1 867 тыс. руб., которая включает в себя задолженность в отношении поставщиков услуг:

| Наименование контрагента           | Сумма на 31.12.2024 г., тыс. руб. |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| Расчетный агент                    | 110                               |
| Представитель владельцев облигаций | 257                               |
| Юридический консультанта           | 1 500                             |
| Итого:                             | 1 867                             |

Динамика по строке за период:

| Остаток на 15.11.2023 г., тыс. руб. | Поступило, тыс. руб. | Выбыло, тыс. руб. | Остаток на 31.12.2024 г., тыс. руб. |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------------------|
| 0                                   | 7 648                | 5 781             | 1 867                               |

### **3.8 По строке 1550 «Прочие обязательства»**

- по состоянию на 31.12.2024 г. раскрыта сумма 1 158 058 тыс. руб., которая включает в себя задолженность по ПФИ:

| Наименование контрагента | Сумма на 31.12.2024г., тыс. руб. |
|--------------------------|----------------------------------|
| Задолженность по ПФИ     | 1 158 058                        |
| Итого:                   | 1 158 058                        |

**Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:**

### **3.9 По строке 2320 «Проценты к получению»**

- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. раскрыта сумма процентов к получению в размере 2 193 153 тыс. руб., которая включает в себя:

| Строка 2320 Отчета о финансовых результатах | Сумма тыс. руб. за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Проценты, начисленные по займам             | 2 193 153                                               |
| Итого:                                      | 2 193 153                                               |

### **3.10 По строке 2330 «Проценты к уплате»**

- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. раскрыта сумма процентов к уплате в размере 1 755 250 тыс. руб., которая включает в себя:

| Строка 2330 Отчета о финансовых результатах  | Сумма тыс. руб. за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Проценты, начисленные по займам              | 720 322                                                 |
| Выплата дополнительного дохода по облигациям | 1 034 928                                               |
| Итого:                                       | 1 755 250                                               |

### **3.11 По строке 2350 «Прочие расходы»**

- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. раскрыта сумма расходов в размере 1 165 967 тыс. руб., которая включает в себя:

|                                                      |                                                         |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Строка 2350 Отчета о финансовых результатах          | Сумма тыс. руб. за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. |
| Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение  | 5 718                                                   |
| Расходы на услуги расчетного агента                  | 110                                                     |
| Расходы на услуги юридического консультанта          | 1 500                                                   |
| Расходы на налоги и сборы                            | 200                                                     |
| Расходы на услуги банков                             | 61                                                      |
| Расходы на услуги по раскрытию информации            | 7                                                       |
| Расходы на услуги депозитария                        | 34                                                      |
| Расходы на услуги представителя владельцев облигаций | 257                                                     |
| Расходы на нотариальные услуги                       | 22                                                      |
| Задолженность по ПФИ                                 | 1 158 058                                               |
| Итого:                                               | 1 165 967                                               |

### 3.12 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. раскрыт убыток в размере 728 064 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (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.

### 3.13 По строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода»

- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. раскрыт убыток в размере 728 064 тыс. руб.

## 4. ПБУ 18/02

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

Согласно ПБУ 18/02, величина налога на прибыль составила:

- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. условный расход по налогу на прибыль 145 613 тыс. руб.
- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. постоянный налоговый доход 145 613 тыс. руб.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1 По строке 4129 «Прочие платежи»

- за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. раскрыта сумма прочих платежей в размере 2 тыс. руб., которая включает в себя:

|                                                |                                                         |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Строка 4129 Отчета о движении денежных средств | Сумма тыс. руб. за период с 15.11.2023 по 31.12.2024 г. |
| Выделен НДС                                    | 1                                                       |
| Перевод на брокерский счет                     | 1                                                       |
| Итого:                                         | 2                                                       |

## 6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются лица, в соответствии с законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.

Общество контролируется Фондом содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «ФОКУС-17», которому принадлежит 100 % уставного капитала Общества.



Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая компания. Ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации - ООО «Фокус-Управление». С Управляющей компанией заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа и оказания услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № 6/н от 15.11.2023 года.

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям, в связи с чем выявить бенефициарного владельца не представляется возможным.

В 2024 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 2024 год (тыс. руб.) | Задолженность на 31.12.2024 г. (тыс. руб.) | Срок погашения задолженности на 31.12.2024 г. (мес.) | Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2024 г. | Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек |
|----------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Управляющая организация    | Оказывает значительное влияние                         | Услуги        | 5 717                                   | 0                                          | 12                                                   | нет                                            | нет                                                                         |

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за 2024 год, составила 5 717 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2351 «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

| Название связанной стороны | Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008) | Виды операций            | Сумма за 2024 год (тыс. руб.) | Задолженность на 31.12.2024 г. (тыс. руб.) | Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2024 г. | Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек |
|----------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Учредитель                 | Оказывает значительное влияние                         | Взнос в Уставный капитал | 10                            | 0                                          | нет                                            | нет                                                                         |

С остальными связанными сторонами операции в 2024 году Общество не осуществляло.

## 7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

## 8. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ 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.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство и учитывая характер, направленный на развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения изменений в действующее законодательство.

## 9. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению своей деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-

либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно. Общество не планирует прекращение основной деятельности в будущем.

Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности, исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Подпись:

Ф.И.О.: Горелова Анна Алексеевна

Должность: Генеральный директор ООО «Фокус-  
Управление» - Управляющей компании  
ООО «СФО РАДИЙ КРЕДИТ»  
31 марта 2025 г.





Сведения о связанных сторонах на 31.12.2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество  
РАДИЙ КРЕДИТ»

| N<br>п/п         | Полное фирменное<br>наименование (наименование<br>для некоммерческой<br>организации) или фамилия, имя,<br>отчество связанной стороны | Место нахождения<br>юридического лица или<br>место жительства<br>физического лица<br>(указывается только с<br>согласия физического лица) | Основание (основания),<br>в силу которого лицо<br>признается<br>связанной стороной | Дата<br>наступления<br>основания<br>(оснований) | Доля участия<br>связанной<br>стороны в<br>уставном<br>капитале<br>акционерного<br>общества, % |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Юридические лица |                                                                                                                                      |                                                                                                                                          |                                                                                    |                                                 |                                                                                               |
| 1                | Учредитель                                                                                                                           | -                                                                                                                                        | Лицо является учредителем общества<br>(Дата внесение записи в ЕГРЮЛ о<br>создании) | 15.11.2023                                      | 100%                                                                                          |
| 2                | Управляющая компания                                                                                                                 | -                                                                                                                                        | Единоличный исполнительный орган<br>Общества                                       | 15.11.2023                                      | Нет                                                                                           |

Подпись:

Ф.И.О.:

Горелова Анна Алексеевна



Должность: Генеральный директор ООО «Фокус-  
Управление» - Управляющей компании  
ООО «СФО РАДИЙ КРЕДИТ»  
31 марта 2025 г.