

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Общества с ограниченной ответственностью
«Разум Консалтинг»

О ГОДОВОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«ФИНКОНСАЛТ»,
подготовленной в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности,

за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

Санкт-Петербург
2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Годовая финансовая отчетность за 2020 год	
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года	7
Отчет о совокупном доходе за 2020 год	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за 2020 год.....	9
Отчет о движении денежных средств за 2020 год	10
Примечания к финансовой отчетности за 2020 год	
1. Общие сведения об Обществе и его деятельности	11
2. Основа подготовки годовой финансовой отчетности.....	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.....	19
5. Займы выданные	19
6. Дебиторская задолженность.....	21
7. Денежные средства	21
8. Уставный, резервный и добавочный капитал.....	21
9. Облигационный заем.....	22
10. Административные расходы	23
11. Финансовые доходы (расходы), нетто	23
12. Налог на прибыль	23
13. Управление финансовыми рисками	24
14. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	26
15. События после отчетной даты	27

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ» (ООО «ФИНКОНСАЛТ»), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год и примечаний к годовой финансовой отчетности за 2020 год, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ФИНКОНСАЛТ» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Подтверждение достоверности величины займов выданных и дебиторской задолженности и полноты соответствующих раскрытий в годовой финансовой отчетности	
См. примечания 5 и 6 к годовой финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
В связи с существенностью показателей займов выданных в сумме 19 894 000 тыс. руб. и дебиторской задолженности в сумме 127 795 тыс. руб в составе оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года, мы считаем ключевым вопросом аудита подтверждение достоверности их величины, включая начисление процентов, классификацию по срокам погашения, соблюдение условий договоров и полноту раскрытий, сделанных в годовой финансовой отчетности, для предоставления пользователям годовой финансовой отчетности достаточной информации для принятия взвешенных экономических решений.	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение условий договоров займа, их соблюдения, пересчет начисленных процентов по выданным займам, инспектирование имеющихся у ООО «ФИНКОНСАЛТ» актов сверки с контрагентами на отчетную дату.

Подтверждение достоверности величины облигационного займа и полноты соответствующих раскрытий в годовой финансовой отчетности	
См. примечание 9 к годовой финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
В связи с существенностью показателя облигационного займа в сумме 14 000 000 тыс. руб. в составе долгосрочных обязательств и купонного дохода к уплате в размере 105 420 тыс. руб. в составе текущих обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года, мы считаем ключевым вопросом аудита подтверждение достоверности их величины, включая начисление купонного дохода, классификацию по срокам погашения, соблюдение условий проспекта ценных бумаг и полноту раскрытий, сделанных в годовой финансовой отчетности, для предоставления пользователям годовой финансовой отчетности достаточной информации для принятия взвешенных экономических решений.	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение условий проспекта ценных бумаг, их соблюдения, сверку сведений о размещенных облигациях с данными из публичных источников информации, пересчет начисленного купонного дохода.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО «ФИНКОНСАЛТ» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чье Аудиторское заключение от 30 апреля 2020 года выражает немодифицированное мнение в отношении этой годовой финансовой отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его 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.

Руководитель задания по аудиту



И.А. Власов

«30» апреля 2021 года
Исх. № 367/9-21

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«Разум Консалтинг»

Адрес: 197022, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г.
муниципальный округ Аптекарский остров, наб.реки
Карповки, д. 20, лит. В, пом. 1-Н Р.М.4

Государственный регистрационный номер:
1177847099033

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации
аудиторов: 12006275040

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКОНСАЛТ»

Адрес: 197101, г. Санкт-Петербург,
ул. Дивенская, дом 3, литер Е, помещение 25.

Государственный регистрационный номер:
5067847510418

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Прим.	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Отложенные налоговые активы	12	-	1
Итого внеоборотные активы		-	1
Оборотные активы			
Займы выданные	5	19 894 000	19 892 965
Дебиторская задолженность	6	127 795	153 769
Авансы выданные		2 213	2 185
Налоги к получению		4 798	-
Прочие оборотные активы		4	4
Денежные средства	7	1 091	11 602
Итого оборотные активы		20 029 901	20 060 525
ИТОГО АКТИВЫ		20 029 901	20 060 526
КАПИТАЛ			
Уставый капитал	8	20	20
Резервный капитал	8	5	5
Добавочный капитал	8	5 914 990	5 914 990
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		9 465	9 144
Итого капитал		5 924 480	5 924 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Облигационный заем	9	14 000 000	14 000 000
Итого долгосрочные обязательства		14 000 000	14 000 000
Текущие обязательства			
Облигационный заем – купонный доход к уплате	9	105 420	131 040
Кредиторская задолженность		1	214
Налоги к уплате		-	5 107
Резервы предстоящих расходов и платежей		-	6
Итого текущие обязательства		105 421	136 367
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 105 421	14 136 367
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 029 901	20 060 526

Жабченко И.В.

Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

30 апреля 2021 г.



Попова О.А.

Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах рублей)

	Прим.	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Административные расходы	10	<u>(7 938)</u>	<u>(4 291)</u>
Операционный доход (убыток)		<u>(7 938)</u>	<u>(4 291)</u>
Финансовые доходы (расходы), нетто	11	8 339	31 036
Прочие расходы		<u>-</u>	<u>(190)</u>
Прибыль до налогообложения		<u>401</u>	<u>26 555</u>
Расход по налогу на прибыль	12	<u>(80)</u>	<u>(5 312)</u>
Чистая прибыль за период		321	21 243
Прочий совокупный доход		<u>-</u>	<u>-</u>
Итого совокупная прибыль за период		<u>321</u>	<u>21 243</u>

Жабченко И.В.

Жабченко И.В.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»



А.А.

Попова О.А.
Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

30 апреля 2021 г.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)	Итого капитал
Баланс на 31.12.2018	20	5	5 914 990	(12 099)	5 902 916
Чистая прибыль за 2019 год	-	-	-	21 243	21 243
Баланс на 31.12.2019	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>5 914 990</u>	<u>9 144</u>	<u>5 924 159</u>
Чистая прибыль за 2020 год	-	-	-	321	321
Баланс на 31.12.2020	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>5 914 990</u>	<u>9 465</u>	<u>5 924 480</u>

Жабченко

Жабченко И.В.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»



Попова

Попова О.А.
Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

30 апреля 2021 г.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах рублей)

	Прим.	2020	2019
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	5	869 413	1 387 449
Проценты уплаченные	14	-	(29 979)
Купонный доход уплаченный	9	(860 720)	(1 177 400)
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(5 846)	(3 102)
Денежные выплаты работникам		(1 180)	(272)
Налог на прибыль уплаченный		(9 984)	(640)
Прочие выплаты, нетто		(1 159)	(871)
Итого привлечение (использование) денежных средств в операционной деятельности		(9 476)	175 185
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Предоставление займов	5	(50 000)	(1 445 000)
Оплата за уступку приобретенных прав требования	14	-	(808 248)
Поступления от погашения займов	5	48 965	2 082 351
Итого привлечение (использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		(1 035)	(170 897)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Итого привлечение (использование) денежных средств в финансовой деятельности		-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		(10 511)	4 288
Денежные средства – остатки на начало периода	7	11 602	7 314
Денежные средства – остатки на конец периода	7	1 091	11 602

Жабченко



Жабченко И.В.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

Попова

Попова О.А.
Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

30 апреля 2021 г.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Общие сведения об Обществе и его деятельности

Организация и деятельность

ООО «ФИНКОНСАЛТ» (далее – «Общество») было зарегистрировано 07.11.2006 г. (ОГРН 5067847510418, ИНН 7842345591) под названием ООО «ОЗЕРКИ». 14.03.2017 г. Общество было переименовано в ООО «ФИНКОНСАЛТ».

Непосредственным владельцем доли в размере 100% Уставного капитала Общества является компания ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД., зарегистрированная в соответствии с законодательством республики Кипр.

Конечными бенефициарами Общества являются частные акционеры, крупнейшим из которых является г-н Несис Александр Натанович.

Зарегистрированный офис Общества располагается по адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, дом 3, литер Е, помещение 25.

Основными видами деятельности являются: размещение собственных биржевых облигаций и предоставление займов.

У Общества нет дочерних предприятий, зависимых обществ, а также обособленных подразделений.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Общество ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Соответственно Общество подвержено экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в России. Данные риски включают последствия политических решений правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и осуществимость контрактных прав.

Настоящая годовая финансовая отчетность отражает оценку руководством Общества влияния экономических условий в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основа подготовки годовой финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Данная годовая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

При подготовке данной финансовой отчетности Общество применяло следующие стандарты, вступившие в силу с 1 января 2020 года:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новое определение «корпоративного приобретения», «бизнеса», «группы активов»).

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и (МСФО) IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (новое определение «существенности»).

Перечисленные выше поправки не оказали влияния на сравнительные данные и не ожидается, что они окажут существенное воздействие на текущий или последующие периоды.

При подготовке данной финансовой отчетности Общество досрочно не применяло новые опубликованные, но еще вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на текущий или последующие периоды и на будущие ожидаемые операции.

Функциональная валюта и валюта представления годовой финансовой отчетности.

Функциональной валютой Общества является валюта экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Принцип непрерывности деятельности.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Кроме того, разрыв соглашения ОПЕК+ в марте 2020 года стал дополнительным негативным фактором, вызвавшим снижение стоимости нефти (углеродов). Вследствие данных событий, в Российской Федерации наблюдается ослабление национальной валюты (российского рубля), а также снижение биржевых индексов.

Руководство Общества полагает, что настоящая годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и что у руководства нет ни намерения, ни необходимости прекратить деятельность или существенно ее сократить. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении текущих планов и финансового положения Общества.

3. Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Общество становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче права собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы

долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: *оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* и *оцениваемые по амортизированной стоимости*. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Обществом при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Общество рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Общество не меняло свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производило реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпало все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Общество может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Общество пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передало, ни сохранило практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Общество пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Общество оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Общество прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Общество также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Общество сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

Общество производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства Общества классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные

вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки процента.

Краткосрочные кредиты и займы включают в себя: (i) процентные кредиты и займы со сроком погашения менее одного года; (ii) краткосрочную часть долгосрочных процентных кредитов и займов.

Долгосрочные кредиты и займы включают в себя обязательства со сроком погашения более одного года.

Предоплаты отражаются в данной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках Общества.

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные Обществом, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов предприятия после вычета всех его обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Обществом, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Суммы, потраченные на выкуп собственных долевого инструментов Общества, вычитаются напрямую из капитала. Доходы или расходы, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевого инструментов Общества, не отражаются в составе прибылей и убытков.

Признание доходов и расходов

Процентный доход (расход). Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, процентный доход (расход) отражается с использованием эффективной процентной ставки, которая представляет собой ставку, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или более короткого периода, где это необходимо, до чистой балансовой стоимости финансового актива.

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.

Доходы от реализации услуг признаются в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору. Выручка от оказания услуг и относящиеся к ней затраты признаются одновременно в одном и том же отчетном периоде. Выручка оценивается по справедливой стоимости и определяется из расчета всех поступлений за оказанные услуги, полученных (предстоящих к получению) с учетом суммы любых торговых скидок.

Административные расходы Общества отражаются в том периоде, в котором были понесены, и включают заработную плату (с учетом резерва под неиспользованные отпуска); связанные налоги и взносы в фонды; аудиторские и консультационные услуги; услуги банка; прочие расходы.

Резервы предстоящих расходов и платежей признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются

отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной. В тех случаях, когда Общество ожидает возмещение затрат, например, по договору страхования, сумма возмещения отражается как отдельный актив, при условии, что получение такого возмещения практически бесспорно.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации, фонды социального страхования, фонды обязательного и добровольного медицинского страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также не денежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Общества.

Расходы на пенсионное обеспечение работников. Общество уплачивает фиксированные взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации от имени работников и не несет никаких иных юридических или фактических обязательств вне сделанных платежей. Взносы для каждого сотрудника в Пенсионный фонд Российской Федерации рассчитываются по ставке до 22 %, в зависимости от среднегодового вознаграждения каждого сотрудника. Общая величина взносов относится на расходы того же периода, в котором отражено начисление заработной платы и иных вознаграждений работникам за выполнение ими трудовых обязанностей.

Налог на прибыль включает текущий налог на прибыль и отложенный налог.

Текущий налог на прибыль включает в себя задолженность по налогу на прибыль за год, согласно принятым на дату отчета о финансовом положении налоговым ставкам, и любые корректировки задолженности по налогу на прибыль в отношении предыдущих периодов.

Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы признаются в размере налогооблагаемой прибыли, вероятность получения которой достаточно велика и против которой могут быть зачтены уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы.

Отложенные налоговые активы в отношении перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, налоговых льгот и вычитаемых временных разниц признаются в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использована временная разница. Руководство анализирует величину отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату и снижает ее на сумму, по которой отсутствует высокая вероятность возмещения соответствующего налогового актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам налога, которые должны применяться к периоду, когда актив будет реализован или когда обязательство будет погашено. Они отражаются в отчете о прибылях и убытках за исключением случаев, когда отложенные налоги относятся к статьям, отражаемым непосредственно в составе капитала или прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоги также относятся на капитал или прочий совокупный доход.

Прочие налоговые обязательства включают в себя текущую задолженность Общества по оплате налогов и сборов, отличных от налога на прибыль, установленных налоговым законодательством РФ и отражается по состоянию на отчетную дату в сумме, подлежащей оплате.

Резервы в отношении обязательств по налогам признаются, если существует вероятность оттока денежных средств (если более вероятно, что отток произойдет, чем нет) в погашение требований налоговых органов. В этих случаях резервы создаются в сумме, ожидаемой к

погашению, при этом данная сумма может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Для этого руководство должно применять профессиональные суждения для оценки конечного результата, который может измениться с течением времени в зависимости от фактов и обстоятельств. Изменение в оценках вероятности будущих оттоков ресурсов и/или ожидаемой суммы к погашению, признается в составе прибылей или убытков за период, в котором произошло изменение. Налоговые резервы основаны на законодательстве, действующем или по существу принятом на отчетную дату. Изменения в законодательстве могут оказать влияние на суммы, отраженные в составе прибылей и убытков как в периоде изменения, включая влияние на совокупные резервы, так и в будущие периоды.

4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

В разделе 3 выше представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в годовой финансовой отчетности.

5. Займы выданные

Краткосрочные займы выданные включали:

	тыс. руб.	
	31.12.2020	31.12.2019
Займы, предоставленные ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД.	19 894 000	19 848 000
Заем, предоставленный ООО «АЛЬМА»	-	8 500
Заем, предоставленный ООО «ПФК «АСКОР»	-	36 465
Итого краткосрочные займы выданные	19 894 000	19 892 965

12.01.2018 г. по договору № ФК-32/001 Общество предоставило компании ИНВЕСТМЕНТ КОНСТРАКШН ТЕКНОЛОДЖИ (ИСТ) ГРУП ЛТД заем на сумму 5 900 000 тыс. руб. 20.03.2018 г. было заключено соглашение б/н об уступке указанных прав требования между Обществом и цессионарием, ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД., на общую сумму 5 986 983 тыс. руб. (включая начисленные проценты в сумме 86 983 тыс. руб.). По данному соглашению, с 01.07.2018 г. на весь период отсрочки устанавливается процентная ставка в размере $\frac{3}{4}$ от ключевой ставки Банка России, действующей в соответствующем периоде начисления процентов. В течение 2018 года были произведены досрочные погашения на общую сумму 1 947 000 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2020 г. оставшаяся к погашению сумма составляла 3 953 000 тыс. руб. 30.12.2019 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности – 31.12.2020 г. 30.06.2020 г. было заключено дополнительное соглашение б/н об изменении процентной ставки: с 01.07.2020 г. ставка составляет 3,8% годовых. Дополнительным соглашением срок погашения задолженности был продлен до 31.12.2021 г.

02.03.2018 г. по договору № ФК-32/002 Общество предоставило компании ПАУЭРБУМ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД заем на сумму 14 000 000 тыс. руб. 07.05.2018 г. было заключено

соглашение № ФК-32/004 об уступке прав требования между Обществом и цессионарием, ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД., на общую сумму 14 146 875 тыс. руб. (включая начисленные проценты в сумме 146 875 тыс. руб.). 10.05.2018 г. были погашены 146 875 тыс. руб. С 01.10.2018 г. на весь период отсрочки установлена процентная ставка 6,47% годовых. 30.12.2019 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2020 г. С 12.02.2020 г. установлена процентная ставка в размере $\frac{3}{4}$ от ключевой ставки Банка России, действующей в соответствующем периоде начисления процентов. С 01.07.2020 г. ставка составляет 3,8% годовых. Дополнительным соглашением срок погашения задолженности был продлен до 31.12.2021 г.

19.12.2018 г. по договору № ФК-32/008 Общество предоставило компании ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД. заем на сумму 410 000 тыс. руб. По договору установлена процентная ставка 6,47% годовых. 30.12.2019 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2020 г. С 12.02.2020 г. установлена процентная ставка в размере $\frac{3}{4}$ от ключевой ставки Банка России, действующей в соответствующем периоде начисления процентов. С 01.07.2020 г. ставка составляет 3,8% годовых. 30.12.2020 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2021 г.

26.12.2018 г. по договору № ФК-32/009 Общество предоставило компании ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД. заем на сумму 40 000 тыс. руб. По договору установлена процентная ставка 6,47% годовых. 30.12.2019 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2020 г. С 12.02.2020 г. установлена процентная ставка в размере $\frac{3}{4}$ от ключевой ставки Банка России, действующей в соответствующем периоде начисления процентов. С 01.07.2020 г. ставка составляет 3,8% годовых. 30.12.2020 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2021 г.

18.12.2019 г. по договору № ФК-32/013 Общество предоставило компании ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД. заем на сумму 1 445 000 тыс. руб. По договору установлена процентная ставка в размере $\frac{3}{4}$ от ключевой ставки Банка России. Срок погашения задолженности – 15.12.2020 г. 30.06.2020 г. было заключено дополнительное соглашение б/н об изменении процентной ставки: с 01.07.2020 г. ставка составляет 3,8% годовых. 15.12.2020 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2021 г.

12.02.2020 г. по договору № ФК-32/014 Общество предоставило компании ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД. заем на сумму 50 000 тыс. руб. По договору установлена процентная ставка в размере $\frac{3}{4}$ от ключевой ставки Банка России, действующей в соответствующем периоде начисления процентов. Срок погашения займа – 31.12.2020 г. В 2020 году было произведено досрочное погашение 4 000 тыс. руб. С 01.07.2020 г. ставка составляет 3,8% годовых. Остаток займа на 31.12.2020 – 46 000 тыс. руб. 30.12.2020 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2021 г.

10.12.2018 г. по договору № ФК-32/006 Общество предоставило компании ООО «АЛЬМА» заем на сумму 8 500 тыс. руб. 30.12.2019 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2020 г. Ставка по договору составляла 5,0% годовых. 15.10.2020 г. было произведено частичное досрочное погашение на сумму 400 тыс. руб., 30.10.2020 года заем был полностью погашен.

10.12.2018 г. по договору № ФК-32/007 Общество предоставило компании ООО «ПФК «АСКОР» заем на сумму 37 000 тыс. руб. 17.06.2019 г. было произведено частичное досрочное погашение на сумму 535 тыс. руб. 30.12.2019 г. было заключено дополнительное соглашение, согласно которому срок погашения задолженности - 31.12.2020 г. Ставка по договору составляла 5,0% годовых. 05.08.2020 г. было произведено частичное досрочное погашение на сумму 25 577 тыс. руб., 30.10.2020 г. заем был полностью погашен.

6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность включала следующее:

	31.12.2020	31.12.2019
Займы выданные – проценты к получению	127 795	153 769
Итого дебиторская задолженность	127 795	153 769

7. Денежные средства

Денежные средства включали следующее:

	31.12.2020	31.12.2019
Денежные средства на расчетных счетах в банках	1 091	11 602
Итого денежные средства	1 091	11 602

8. Уставный, резервный и добавочный капитал

Уставный капитал Общества на дату государственной регистрации составлял 10 тыс. руб.

На основании Решения единственного участника Общества от 08.08.2011 г. в целях увеличения капитала Общества 11.08.2011 г. был внесен вклад в размере 15 000 тыс. руб., из которых 10 тыс. руб. были направлены на увеличение уставного капитала Общества, а 14 990 тыс.руб. – на формирование добавочного капитала.

На основании Решения единственного участника Общества от 12.03.2018 г., был внесен вклад в имущество Общества в размере 5 900 000 тыс. руб.

31.03.2018 г. в соответствии с уставом Общества были произведены отчисления из чистой прибыли в резервный капитал Общества в размере 5 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. уставный и добавочный капитал составляли 20 тыс. руб. и 5 914 990 тыс. руб., и были полностью оплачены.

9. Облигационный заем

13.02.2018 г. Общество разместило на ПАО «Московская Биржа» документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии БО-П02 с правом досрочного погашения по усмотрению эмитента в установленном условиями выпуска случае, в количестве 14 000 000 (Четырнадцать миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска. Размещение произведено путем открытой подписки.

Оферентом по облигационному займу серии БО-П02 является компания ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД.

Облигации имеют 40 (Сорок) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 91 (Девяноста одному) дню.

Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным органом управления эмитента. Процентные ставки со 2-го по 40-й купоны определяются исходя из ставок по облигациям федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения 1 год, + 1%, но не более 15% годовых.

1 купонный период с 13.02.2018 г. по 15.05.2018 г.	8%
2 купонный период с 15.05.2018 г. по 14.08.2018 г.	7,57%
3 купонный период с 14.08.2018 г. по 13.11.2018 г.	8,12%
4 купонный период с 13.11.2018 г. по 12.02.2019 г.	8,71%
5 купонный период с 12.02.2019 г. по 14.05.2019 г.	8,71%
6 купонный период с 14.05.2019 г. по 13.08.2019 г.	8,56%
7 купонный период с 13.08.2019 г. по 12.11.2019 г.	7,75%
8 купонный период с 12.11.2019 г. по 11.02.2020 г.	6,97%
9 купонный период с 11.02.2020 г. по 12.05.2020 г.	6,27%
10 купонный период с 12.05.2020 г. по 11.08.2020 г.	6,25%
11 купонный период с 11.08.2020 г. по 10.11.2020 г.	5,17%
12 купонный период с 10.11.2020 г. по 09.02.2021 г.	5,39%
13 купонный период с 09.02.2021 г. по 11.05.2021 г.	5,35%
14 купонный период с 11.05.2021 г. по 10.08.2021 г.	6,27%

В течение 2020 года начисленный купонный доход составил 835 100 тыс. руб. (2019 год - 1 148 140 тыс. руб.). Уплачено в течение 2020 года - 860 720 тыс. руб. (в течение 2019 года - 1 177 400 тыс. руб.). Купонный доход, начисленный к уплате на 31.12.2020 г. составлял 105 420 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. - 131 040 тыс. руб.).

10. Административные расходы

Административные расходы включали следующее:

	тыс. руб.	
	2020	2019
Консультационные и аудиторские услуги	2 724	706
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	1 836	1 867
Оплата труда	1 345	306
Страховые взносы	397	94
Расходы на банковское обслуживание	591	737
Услуги представителя владельцев облигаций	275	275
Поддержание ценных бумаг в биржевом списке	99	-
Кадровое обслуживание	155	94
Расходы по хранению документов	100	-
IT-администрирование	44	37
Прочие	372	175
Итого административные и прочие расходы	7 938	4 291

11. Финансовые доходы (расходы), нетто

Финансовые доходы (расходы), нетто включали следующее:

	тыс. руб.	
	2020	2019
Проценты к получению	843 439	1 207 094
Купонный доход к уплате	(835 100)	(1 148 140)
Курсовые разницы по договорам уступки требований, исполненным в течение отчетного периода, нетто	-	2 061
Проценты к уплате по договорам уступки требований, исполненным в течение отчетного периода	-	(29 979)
Прочие проценты к уплате	-	-
Итого финансовые доходы (расходы), нетто	8 339	31 036

12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включал следующее:

	тыс. руб.	
	2020	2019
Расходы по текущему налогу на прибыль	(79)	(5 310)
(Расходы) / доходы по отложенным налогам	(1)	(2)
Итого (расход) / экономия по налогу на прибыль	(80)	(5 312)

Общество определяет отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства исходя из ставки 20%, которая, как предполагается, будет применяться при реализации актива или погашении обязательства.

Ниже представлена сверка суммы теоретического налога на прибыль, рассчитанного с применением установленной ставки налога на прибыль 20% с фактическим расходом, отраженным в отчете о совокупном доходе:

	тыс. руб.	
	2020	2019
Прибыль до налога на прибыль	401	26 555
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(80)	(5 311)
Налоговый эффект расходов, не принимаемых в целях налогообложения	-	(1)
Итого расход по налогу на прибыль	(80)	(5 312)

13. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовый риск включает рыночный риск (риск изменения процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Общества в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Кредитный риск это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту принесет финансовый убыток другой стороне, так как не сможет исполнить свое обязательство. Подверженность кредитному риску возникает в результате оказания Обществом услуг на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Руководство считает данный риск для Общества минимальным.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Общества по классам активов, включает следующее:

	тыс. руб.	
	31.12.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность и займы выданные		
Займы выданные (Примечание 5)	19 894 000	19 892 965
Дебиторская задолженность (Примечание 6)	127 795	153 769
Денежные средства		
Денежные средства (Примечание 7)	1 091	11 602
Итого риски, относящиеся к статьям отчета о финансовом положении	20 022 886	20 058 336
Итого максимальный кредитный риск	20 022 886	20 058 336

Концентрация кредитного риска. Руководство Общества на регулярной основе проводит анализ финансового состояния должников, и в настоящее время полагает, что отсутствуют какие-либо обстоятельства, которые бы указывали, что контрагенты не выполнят обязательств в полном объеме или в установленный срок.

Рыночный риск. Общество минимально подвержено воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по процентным активам и обязательствам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на

ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности – это риск того, что Общество столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет руководство Общества. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Общества.

Портфель ликвидности Общества включает денежные средства. Руководство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, раскрытые в таблице сроков погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	тыс. руб.			
31.12.2020	<u>До 12 месяцев</u>	<u>От 12 месяцев до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Займы, включая проценты	748 344	2 987 792	15 680 633	19 416 769
Кредиторская задолженность	1	-	-	1
Итого будущие платежи	<u>748 345</u>	<u>2 987 792</u>	<u>15 680 633</u>	<u>19 416 770</u>

	тыс. руб.			
31.12.2019	<u>До 12 месяцев</u>	<u>От 12 месяцев до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Займы, включая проценты	899 828	3 501 580	16 845 034	21 246 442
Кредиторская задолженность	214	-	-	214
Итого будущие платежи	<u>900 042</u>	<u>3 501 580</u>	<u>16 845 034</u>	<u>21 246 656</u>

В таблицах ниже приведены подробные данные об ожидаемых сроках погашения производных финансовых активов Общества, по состоянию на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. Данные приведены на основе сроков погашения финансовых активов согласно договорам. Включение сведений по производным финансовым активам необходимо для понимания того, как осуществляется управление риском ликвидности в Обществе, поскольку оно происходит на основе анализа финансовых активов и обязательств на нетто-основе.

	тыс. руб.			
31.12.2020	<u>До 12 месяцев</u>	<u>От 12 месяцев до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Займы выданные, включая проценты	20 777 767	-	-	20 777 767
Итого будущие платежи	<u>20 777 767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20 777 767</u>

	тыс. руб.			
31.12.2019	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Займы выданные, включая проценты	21 067 165	-	-	21 067 165
Итого будущие платежи	21 067 165	-	-	21 067 165

Оценка справедливой стоимости. По состоянию на отчетные даты справедливая стоимость финансовых инструментов Общества существенно не отличается от их балансовой стоимости.

14. Расчеты и операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года остатки по операциям со связанными сторонами были следующими:

	тыс. руб.	
	31.12.2020	31.12.2019
Займы выданные (См. Примечание 5)	19 894 000	19 892 965
Проценты к получению (См. Примечание 6)	127 795	153 769

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	тыс. руб.	
	2020	2019
Начисленные проценты к получению	843 439	1 207 094
Начисленные проценты к уплате	-	(29 979)

Ниже указано движение денежных средств по операциям со связанными сторонами.

	тыс. руб.	
	2020	2019
Займы выданные	(50 000)	(1 445 000)
Поступления от погашения займов	48 965	2 082 351
Оплата за уступку приобретенных прав требования	-	(808 248)
Проценты уплаченные	-	(29 979)
Проценты полученные	869 413	1 387 449

Вознаграждение ключевых руководителей, начисленное и выплаченное в течение года, включая страховые взносы, представлено следующим образом:

	2020	2019
Вознаграждение ключевых руководителей	1 748	414

тыс. руб.

15. События после отчетной даты

События, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчётной датой и датой подписания отчётности за 2020 год:

Дата	Содержание операции	Сумма (тыс. руб.)
02.02.2021	Приобретены права требования к ООО «Краснокаменский гидрометаллургический комбинат» и ООО «Восток Инжиниринг» по процентным договорам займа со сроком погашения - 31.12.2023. ООО «Краснокаменский гидрометаллургический комбинат» и ООО «Восток Инжиниринг» являются связанными сторонами в связи с принадлежностью к одной группе лиц.	3 807 652 в т.ч. сумма процентов на 02.02.2021 436 706
03.02.2021	Получены денежные средства от ICT HOLDING LTD в качестве процентов по займам выданным и соглашениям об уступках	210 450
09.02.2021	Выплачен накопленный купонный доход по облигационному займу за 12-й купонный период	188 160
09.02.2021	Получены денежные средства от ICT HOLDING LTD в качестве полного погашения сумм основного долга по займам выданным и частичного погашения основного долга по соглашению об уступке	3 800 002
09.02.2021	Уплачена плата за приобретённые права требования к ООО «Краснокаменский гидрометаллургический комбинат» и ООО «Восток Инжиниринг»	3 807 652
17.02.2021	Получены денежные средства от ICT HOLDING LTD в качестве уплаты процентов и погашения сумм основного долга по соглашениям об уступках	3 090 000
17.02.2021	Предоставлен процентный заём в пользу ООО «Заречье» со сроком погашения 31.07.2021. ООО «Заречье» является связанной стороной в связи с принадлежностью к одной группе лиц.	3 100 000

Жабченко

Жабченко И.В.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»
30 апреля 2021 г.



Попова

Попова О.А.
Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»