

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Разум Консалтинг»**

по результатам обзорной проверки  
**ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«ФИНКОНСАЛТ»,**  
подготовленной в соответствии  
с Международными стандартами финансовой отчетности,  
за 6 месяцев, закончившихся  
30 июня 2021 года

**Санкт-Петербург**  
**2021 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности .....</b>	<b>3</b>
--	----------

### **Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года.....	5
Отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года..	7
Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года .....	8

### **Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

1. Общие сведения об Обществе и его деятельности .....	9
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	9
3. Основные положения учетной политики .....	10
4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.....	16
5. Займы выданные .....	17
6. Дебиторская задолженность.....	19
7. Денежные средства .....	19
8. Уставный, резервный и добавочный капитал.....	19
9. Облигационный заем.....	20
10. Административные расходы .....	21
11. Финансовые доходы (расходы), нетто .....	21
12. Налог на прибыль .....	21
13. Управление финансовыми рисками .....	22
14. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	25
15. События после отчетной даты .....	26

---

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

Участнику  
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

**Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ» (ООО «ФИНКОНСАЛТ»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении на 30 июня 2021 года, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 2021 года, и примечаний к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 2021 года, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

**Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

---

## Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «ФИНКОНСАЛТ» по состоянию на 30 июня 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель  
обзорной проверки



И.А. Власов

«27» августа 2021 года

Исх. № 642/9-21

### 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

### Клиент:

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 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Прим.	30.06.2021	31.12.2020
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Займы выданные	5	3 370 946	-
Дебиторская задолженность	6	525 551	-
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>3 896 497</b>	<b>-</b>
<b>Оборотные активы</b>			
Займы выданные	5	16 071 561	19 894 000
Дебиторская задолженность	6	83 660	127 795
Авансы выданные		596	2 213
Налоги к получению		2 270	4 798
Прочие оборотные активы		5	4
Денежные средства	7	322	1 091
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>16 158 414</b>	<b>20 029 901</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>20 054 911</b>	<b>20 029 901</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставый капитал	8	20	20
Резервный капитал	8	5	5
Добавочный капитал	8	5 914 990	5 914 990
Нераспределенная прибыль		19 575	9 465
<b>Итого капитал</b>		<b>5 934 590</b>	<b>5 924 480</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Облигационный заем	9	14 000 000	14 000 000
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>14 000 000</b>	<b>14 000 000</b>
<b>Текущие обязательства</b>			
Облигационный заем – купонный доход к уплате	9	120 260	105 420
Кредиторская задолженность		37	1
Налоги к уплате		24	-
Резервы предстоящих расходов и платежей		-	-
<b>Итого текущие обязательства</b>		<b>120 321</b>	<b>105 421</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>14 120 321</b>	<b>14 105 421</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>20 054 911</b>	<b>20 029 901</b>

*И.В. Жабченко*

Жабченко И.В.

Генеральный директор

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

27 августа 2021 г.



*О.А. Попова*

Попова О.А.

Главный бухгалтер

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020
Административные расходы	10	(5 487)	(4 747)
<b>Операционная прибыль (убыток)</b>		<b>(5 487)</b>	<b>(4 747)</b>
Финансовые доходы (расходы), нетто	11	18 132	14 379
Прочие доходы (расходы), нетто	11	(7)	(24)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>12 638</b>	<b>9 608</b>
Налог на прибыль	12	(2 528)	(1 922)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>10 110</b>	<b>7 686</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>10 110</b>	<b>7 686</b>

*Жабченко*

Жабченко И.В.  
Генеральный директор  
ООО «ФИНКОНСАЛТ»  
27 августа 2021 г.



*О.А. Попова*

Попова О.А.  
Главный бухгалтер  
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА  
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Добавочный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
Баланс на 01.01.2020	20	5	5 914 990	9 144	5 924 159
Чистая прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2020 года	-	-	-	7 686	7 686
<b>Баланс на 30.06.2020</b>	<b>20</b>	<b>5</b>	<b>5 914 990</b>	<b>16 830</b>	<b>5 931 845</b>
Баланс на 01.01.2021	20	5	5 914 990	9 465	5 924 480
Чистая прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021 года	-	-	-	10 110	10 110
<b>Баланс на 30.06.2021</b>	<b>20</b>	<b>5</b>	<b>5 914 990</b>	<b>19 575</b>	<b>5 934 590</b>

  
Жабченко И.В.  
Генеральный директор  
ООО «ФИНКОНСАЛТ»  
27 августа 2021 г.



  
Попова О.А.  
Главный бухгалтер  
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		363 182	509 980
Купонный доход уплаченный	9	(374 920)	(462 140)
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(2 843)	(1 720)
Денежные выплаты работникам		(263)	(901)
Налог на прибыль уплаченный		(9 984)	(9 984)
Прочие выплаты, нетто		(712)	(760)
<b>Итого привлечение / (использование) денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(15 556)</b>	<b>34 476</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Предоставление займов	5	(3 100 000)	(50 000)
Выплаты по договорам уступки прав требования	6	(3 807 652)	-
Поступления от погашения выданных займов	5	1 941 000	4 000
Поступления по договорам уступки прав требования	6	4 981 439	-
<b>Итого (использование) / привлечение денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>14 787</b>	<b>(46 000)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств		(769)	(11 524)
Денежные средства – остатки на начало периода	7	1 091	11 602
<b>Денежные средства – остатки на конец периода</b>	7	<b>322</b>	<b>78</b>

Жабченко И.В.

Генеральный директор  
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

27 августа 2021 г.



Попова О.А.

Главный бухгалтер  
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

## ООО «ФИНКОНСАЛТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

(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 держателем 100% доли в Уставном капитале 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:

- до 15 сентября 2020 года: 199106, г. Санкт-Петербург, 23-я линия В.О., д. 2, лит. А, пом. 1-Н, ком. 272
- с 16 сентября 2020 года: 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 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 финансовой отчетности

##### *Заявление о соответствии МСФО*

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

##### *Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности*

С 1 января 2021 года вступили в силу следующие изменения к стандартам:

- обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»);
- уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»);
- основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»);
- классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).

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 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***

Руководство Общества полагает, что настоящая промежуточная 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 комиссию, 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 долевыми финансовыми инструментами, 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 долевыми инструментами Общества, вычитаются напрямую из капитала. Доходы или расходы, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевыми инструментами 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 отчетном 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 промежуточной 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 промежуточной финансовой отчетности.

## 5. Займы выданные

Долгосрочные займы выданные включали:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Займы, предоставленные ООО «Восток Инжиниринг»	2 988 100	-
Заем, предоставленный ООО «Краснокаменский гидрометаллургический комбинат»	382 846	-
<b>Итого долгосрочные займы выданные</b>	<b><u>3 370 946</u></b>	<b><u>-</u></b>

По договору от 28.02.2018 № 106-32/003, заключенному между ООО «ПСК» (займодавец) и ООО «Восток Инжиниринг» (заемщик), был выдан заем в сумме 1 928 000 тыс. руб. на срок до 31.12.2023. По договору уступки прав требования от 02.02.2021 № ФК-32/015, ООО «ПСК» передало Обществу право требования уплаты указанного займа и процентов, начисленных по 02.02.2021. Проценты начисляются по ставке 6,5% и подлежат погашению одновременно с основной суммой долга.

По договору от 06.03.2019 № 106-32/011, заключенному между ООО «ПСК» (займодавец) и ООО «Восток Инжиниринг» (заемщик), был выдан заем в сумме 1 060 100 тыс. руб. на срок до 31.12.2023. По договору уступки прав требования от 02.02.2021 № ФК-32/016, ООО «ПСК» передало Обществу право требования уплаты указанного займа и процентов, начисленных по 02.02.2021. Проценты начисляются по ставке 6,5% и подлежат погашению одновременно с основной суммой долга.

По договору от 01.03.2018 № 106-32/004, заключенному между ООО «ПСК» (займодавец) и ООО «Краснокаменский гидрометаллургический комбинат» (заемщик), был выдан заем в сумме 382 846 тыс. руб. на срок до 31.12.2023. По договору уступки прав требования от 02.02.2021 № ФК-32/017, ООО «ПСК» передало Обществу право требования уплаты указанного займа и процентов, начисленных по 02.02.2021. Проценты начисляются по ставке 6,5% и подлежат погашению одновременно с основной суммой долга.

Краткосрочные займы выданные включали:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Займы, предоставленные ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД	12 971 561	19 894 000
Заем, предоставленный ООО «Заречье»	3 100 000	-
<b>Итого краткосрочные займы выданные</b>	<b><u>16 071 561</u></b>	<b><u>19 894 000</u></b>

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. В первом полугодии 2021 года цессионарий произвел досрочные погашения основного долга на сумму 1 028 439 тыс. руб. Остаток задолженности на 30.06.2021 составил 12 971 561 тыс. руб. В примечании 15. События после отчетной даты также описаны изменения условий займа в июле 2021 года.

12.02.2021 г. Общество заключило договор № ФК-32/018 о предоставлении займа ООО «Заречье» на сумму 3 100 000 тыс. руб. Заем предоставлен на срок до 31.07.2021 г. по ставке 3,8%. Условия договора были изменены в июле 2021 г. См. примечание 15. События после отчетной даты.

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. В первом полугодии 2021 года должник произвел полное погашение задолженности, включая сумму начисленных процентов.

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. В первом полугодии 2021 года должник произвел полное погашение задолженности, включая сумму начисленных процентов.

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. В первом полугодии 2021 года должник произвел полное погашение задолженности, включая сумму начисленных процентов.

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. В первом полугодии 2021 года должник произвел полное погашение задолженности, включая сумму начисленных процентов.

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. В первом полугодии 2021 года должник произвел полное погашение задолженности, включая сумму начисленных процентов.

## 6. Дебиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность включала:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Займы выданные – проценты к получению	525 551	-
<b>Итого долгосрочная дебиторская задолженность</b>	<b><u>525 551</u></b>	<b><u>-</u></b>

Краткосрочная дебиторская задолженность включала:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Займы выданные – проценты к получению	83 660	127 795
<b>Итого краткосрочная дебиторская задолженность</b>	<b><u>83 660</u></b>	<b><u>127 795</u></b>

## 7. Денежные средства

Денежные средства включали следующее:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Денежные средства на расчетных счетах в банках	322	1 091
<b>Итого денежные средства</b>	<b><u>322</u></b>	<b><u>1 091</u></b>

## 8. Уставный, резервный и добавочный капитал

При основании Общества уставный капитал 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 4 990 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 30.06.2021 г. уставный и добавочный капитал составляли 20 тыс. руб. и 5 914 990 тыс. руб. соответственно, 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.

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%
15 купонный период с 10.08.2021 г. по 09.11.2021 г.	7,59%

В течение первого полугодия 2021 года начисленный купонный доход составил 389 760 тыс. руб. (за первое полугодие 2020 года: 448 560 тыс. руб.). Купонный доход, начисленный к уплате на 30.06.2021 составлял 120 260 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. - 105 420 тыс. руб.).

Оферентом по облигационному займу является компания ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД.

## 10. Административные расходы

Административные расходы включали следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020
Оплата труда и отчисления в страховые фонды	430	1 348
Информационные, консультационные и аудиторские услуги	1 942	912
Расходы на банковское обслуживание	593	352
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	1 836	1 836
Услуги представителя владельцев облигаций	138	138
Прочие	548	161
	<u>5 487</u>	<u>4 747</u>
<b>Итого административные и прочие расходы</b>	<b><u>5 487</u></b>	<b><u>4 747</u></b>

## 11. Финансовые доходы (расходы), нетто

Финансовые доходы (расходы), нетто включали следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020
Проценты к получению	407 892	462 939
Купонный доход к уплате	(389 760)	(448 560)
	<u>18 132</u>	<u>14 379</u>
<b>Итого финансовые доходы (расходы), нетто</b>	<b><u>18 132</u></b>	<b><u>14 379</u></b>

## 12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включал следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020
Расходы по текущему налогу на прибыль	2 528	1 921
Расходы по отложенным налогам	-	1
	<u>2 528</u>	<u>1 922</u>
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>2 528</u></b>	<b><u>1 922</u></b>

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 убытке:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020
Прибыль до налога на прибыль	<u>12 638</u>	<u>9 608</u>
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(2 528)	(1 922)
Налоговый эффект расходов, не принимаемых в целях налогообложения	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>(2 528)</u></b>	<b><u>(1 922)</u></b>

### 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* 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.	
	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Дебиторская задолженность и займы выданные</b>		
Займы выданные (Примечание 5)	19 442 507	19 894 000
Дебиторская задолженность (Примечание 6)	609 211	127 795
<b>Денежные средства</b>		
Денежные средства (Примечание 7)	<u>322</u>	<u>1 091</u>
<b>Итого риски, относящиеся к статьям отчета о финансовом положении</b>	<u><b>20 052 040</b></u>	<u><b>20 022 886</b></u>
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<u><b>20 052 040</b></u>	<u><b>20 022 886</b></u>

*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 выполняют 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 30.06.2021 г. и 31.12.2020 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, раскрытые в таблице сроков погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	тыс. руб.			
30.06.2021	<u>До 12 месяцев</u>	<u>От 12 месяцев до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Займы, включая проценты	1 013 615	4 238 755	15 854 455	21 106 825
Кредиторская задолженность	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37</u>
<b>Итого будущие платежи</b>	<u><b>1 013 652</b></u>	<u><b>4 238 755</b></u>	<u><b>15 854 455</b></u>	<u><b>21 106 862</b></u>

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	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
<b>Итого будущие платежи</b>	<b><u>748 345</u></b>	<b><u>2 987 792</u></b>	<b><u>15 680 633</u></b>	<b><u>19 416 770</u></b>

В таблицах ниже приведены подробные данные об ожидаемых сроках погашения производных финансовых активов Общества, по состоянию на 30.06.2021 г. и 31.12.2020 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.

30.06.2021	<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	16 413 711	4 445 176	-	20 858 887
<b>Итого будущие платежи</b>	<b><u>16 413 711</u></b>	<b><u>4 445 176</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>20 858 887</u></b>

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
<b>Итого будущие платежи</b>	<b><u>20 777 767</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>20 777 767</u></b>

*Валютный риск.* Общество осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации в российских рублях и поэтому не подвержено валютному риску.

*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 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года остатки по операциям со связанными сторонами были следующими:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Займы выданные (См. Примечание 5)	19 442 507	19 894 000
Проценты к получению (См. Примечание 6)	609 211	127 795

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

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020</u>
Начисленные проценты	407 892	448 560

Ниже указано движение денежных средств по операциям со связанными сторонами.

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020</u>
Заем, выданный связанной стороне (См. Примечание 5)	(3 100 000)	(50 000)
Поступления от погашения выданных займов (См. Примечание 5)	1 941 000	4 000
Поступления по договорам уступки прав требования (См. Примечание 5)	4 981 439	-
Проценты полученные	363 182	509 980

Вознаграждение ключевых руководителей, начисленное и выплаченное в течение первого полугодия 2021 г., включая отчисления на социальные нужды, представлено следующим образом:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2020
Вознаграждение ключевых руководителей	312	626

#### 15. События после отчетной даты

Дата	Содержание операции	Сумма (тыс.руб.)
29.07.2021	Внесены изменения в соглашение об уступке с ICT HOLDING LTD: процентная ставка с 01.08.2021 установлена в размере 5,5% годовых и срок погашения займа установлен 31.08.2022.	-
29.07.2021	Внесены изменения в договор займа с ООО «Заречье»: процентная ставка с 01.08.2021 установлена в размере 5,5% годовых, срок погашения займа установлен 30.12.2022	-
30.07.2021	Получены денежные средства от ООО «Заречье» в качестве процентов по договору займа	25 992
04.08.2021	Получены денежные средства от ICT HOLDING LTD в качестве процентов и частичного погашения суммы основного долга по соглашению об уступке	194 874
10.08.2021	Выплачен накопленный купонный доход по облигационному займу за 14-й купонный период	218 820

  
 Жабченко И.В.  
 Генеральный директор  
 ООО «ФИНКОНСАЛТ»  
 27 августа 2021 г.



  
 Попова О.А.  
 Главный бухгалтер  
 ООО «ФИНКОНСАЛТ»