

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

«ФИНКОНСАЛТ»

ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2022 ГОДА

ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности	3
Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	
Отчет о финансовом положении на 30 июня 2022 года.....	4
Отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года..	6
Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года.....	7
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	
1. Общие сведения об Обществе и его деятельности	8
2. Основа подготовки финансовой отчетности	9
3. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.....	15
4. Изменения сравнительных показателей.....	16
5. Долгосрочные займы выданные.....	16
6. Краткосрочная дебиторская задолженность и займы.....	17
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	28



Общество с ограниченной ответственностью «АСТ-АУДИТ»
ИНН 7840443240, КПП 784001001, ОГРН 1109847030787
191119, Санкт-Петербург, Лиговский пр.,
д. 111-113-115, лит. В, пом. 27н, офис 47
E-mail: ast-audit@peterlink.ru
тел/факс (812) 939-11-29

Участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«ФИНКОНСАЛТ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ»** (ОГРН 5067847510418, ул. Дивенская, д. 3, лит. Е, пом. 25, г. Санкт-Петербург, 197101, Российская Федерация), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении на 30 июня 2022 года, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, и примечаний к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка финансовой информации включает 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 Общества с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ» по состоянию на 30 июня 2022 года и за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

г. Санкт-Петербург

«26» августа 2022 года

Руководитель обзорной проверки, по результатам которой
выпущено настоящее заключение

Славянинов Николай Викторович (ОРНЗ 21706013913)

Генеральный директор
ООО «АСТ-АУДИТ»

Сударикова Ольга Адольфовна (ОРНЗ 22006053112)



Аудитор: ООО «АСТ-АУДИТ» Основной государственный регистрационный номер 1109847030787
Место нахождения: 191119, Санкт-Петербург, Лиговский пр. дом 111-113-115, лит. В пом. 27н, офис 47.
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006010372.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Прим.	30.06.2022	31.12.2021
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Долгосрочные займы выданные	5	3 743 801	4 006 953
Отложенные налоговые активы	12	92 441	-
Итого внеоборотные активы		3 836 242	4 006 953
Оборотные активы			
Краткосрочная дебиторская задолженность и займы	6	15 963 611	16 094 505
Авансы выданные		518	2 178
Налоги к получению		314	3 570
Прочие оборотные активы		7	4
Денежные средства	7	219	1 101
Итого оборотные активы		15 964 669	16 101 358
ИТОГО АКТИВЫ		19 800 911	20 108 311
КАПИТАЛ			
Уставый капитал	8	20	20
Резервный капитал	8	5	5
Добавочный капитал	8	5 914 990	5 914 990
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		(342 363)	14 375
Итого капитал		5 572 652	5 929 390
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	228 060	178 920
Кредиторская задолженность		151	1
Расчеты с персоналом		24	-
Налоги к уплате		24	-
Итого текущие обязательства		228 259	178 921
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 228 259	14 178 921
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		19 800 911	20 108 311


Жабченко И.В.

Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

26 августа 2022 г.




Попова О.А.

Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021
Административные расходы	10	(5 242)	(5 487)
Операционная прибыль (убыток)		(5 242)	(5 487)
Финансовые доходы (расходы), нетто	11	82 195	18 132
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	5,6,13	(173 392)	-
Прочие доходы (расходы), нетто		-	(7)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(96 439)	12 638
Экономия (расход) по налогу на прибыль	12	19 288	(2 528)
Чистая прибыль (убыток) за период		(77 151)	10 110
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход (убыток) за период		(77 151)	10 110

И.В. Жабченко

Жабченко И.В.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

26 августа 2022 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 2022 ГОДА
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого капитал
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
Баланс на 30.06.2021	20	5	5 914 990	19 575	5 934 590
Баланс на 01.01.2022	20	5	5 914 990	14 375	5 929 390
Чистый убыток за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 года	-	-	-	(77 151)	(77 151)
Признание дисконта по займам выданным, за вычетом эффекта по налогу на прибыль (см. примечание 5)	-	-	-	(279 587)	(279 587)
Баланс на 30.06.2022	20	5	5 914 990	(342 363)	5 572 652

Жабченко И.В.

Генеральный директор

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

26 августа 2022 г.



Попова О.А.

Главный бухгалтер

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		308 504	363 182
Купонный доход уплаченный	9	(687 960)	(374 920)
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(2 692)	(2 843)
Денежные выплаты работникам		(394)	(263)
Налог на прибыль уплаченный		-	(9 984)
Прочие выплаты, нетто		(301)	(712)
Итого (использование) денежных средств в операционной деятельности		(382 843)	(15 556)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Предоставление займов	5,6	-	(3 100 000)
Выплаты по договорам уступки прав требования	6	-	(3 807 652)
Поступления от погашения выданных займов	5	321 961	1 941 000
Поступления по договорам уступки прав требования	6	60 000	4 981 439
Итого привлечение денежных средств в инвестиционной деятельности		381 961	14 787
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств		(882)	(769)
Денежные средства – остатки на начало периода	7	1 101	1 091
Денежные средства – остатки на конец периода	7	219	322

Дополнительная информация о неденежных транзакциях в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности:


	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021
Зачет встречных денежных требований	6	1 138 681	-
Признание дисконта по займам выданным, до эффекта по налогу на прибыль	5	(349 484)	-
Процентный доход - амортизация дисконта по займам выданным	5	60 671	-



Жабченко И.В.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

26 августа 2022 г.





Попова О.А.
Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 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».

До 30.06.2022 непосредственным держателем 100% доли в Уставном капитале Общества являлась компания ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД., зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Кипр. Конечными бенефициарами Общества до 30.06.2022 являлись частные акционеры, крупнейшим из которых являлся г-н Несис Александр Натанович.

До 30.06.2022 заемщики Общества (ООО «КГМК», ООО «Восток Инжиниринг», ООО «ИСТ-Капитал», ООО «Заречье») являлись связанными сторонами, находящимися под общим контролем конечных бенефициаров Общества.

С 30.06.2022 единственным участником Общества является ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» (ОГРН 1197746254056).

Участниками ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» являются: Цыплаков Игорь Николаевич, Добринов Николай Иванович и Гудайтис Алексей Альбертович, каждый владеющий 25% долей в уставном капитале ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС», а также Янаков Константин Периклович (15%) и Рустамова Зумруд Хандадашевна (10%). Отсутствуют индивидуальные владельцы, которые бы соответствовали определению бенефициаров (с владением более 25% долей).

В соответствии с Уставом Общества, органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников.
- Генеральный директор Общества (единоличный исполнительный орган Общества, избираемый общим собранием участников и подотчетный общему собранию участников).

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

Основными видами деятельности являются: получение прибыли от предоставления займов; привлечение средств путем размещения собственных биржевых облигаций.

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 Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

С 1 января 2022 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*»);
- ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3 «*Объединения бизнесов*»);
- основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16 «*Основные средства*»);
- комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств (поправка к МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»)

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

С 1 января 2023 года вступает в силу следующий новый стандарт:

- МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*».

Данный стандарт не применим к деятельности Общества.

С 1 января 2023 года вступают в силу следующие изменения к стандартам:

- раскрытие информации об учетной политике (поправки к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО);
- классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*»);
- определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 81 «*Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*»);

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.

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 наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Сумма дисконта (премии), как правило, отражается в составе финансовых расходов (доходов) соответствующего отчетного периода. В случае предоставления займа собственникам или связанным лицам, находящимся под общим контролем конечного бенефициара, расход (доход) от дисконта отражается как уменьшение (увеличение) нераспределенной прибыли в Отчете об изменениях собственного капитала. Амортизация дисконта (премии) отражается в составе финансовых расходов (доходов).

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 категорию оценки: *оцениваемые по амортизированной стоимости*, с учетом выполнения обоих следующих условий:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На каждую отчетную дату, на основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. 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 (историческую статистику неплатежей по категориям финансовых активов), текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Финансовые активы, 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: 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 по 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 (в случае операций с собственником или со связанными лицами, находящимися под общим контролем конечного бенефициара – как уменьшение (увеличение) нераспределенной прибыли в Отчете об изменениях собственного капитала).

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 прибыли 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 со сроком погашения до 12 месяцев.

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 большей степенью вероятности потребуется 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 общегодового 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.

3. 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.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, включают, в частности, следующие:

Дисконт по займам выданным

При признании новых финансовых инструментов – займов выданных сроком более 12 месяцев – руководство Общества производит сравнение ставки по договору со средневзвешенными ставками, применявшимися на аналогичных условиях на дату выдачи займа, согласно статистических данных, публикуемых Центральным Банком России на сайте <https://www.cbr.ru>. В случае расхождения ставки по договору со средневзвешенными рыночными ставками более чем на 2 процентных пункта, Общество производит признание дисконта (премии) на дату признания финансового инструмента исходя из ставки, наиболее близкой к условиям заемщиков. Детальная информация представлена в *примечании 5*.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

Резервы под обесценение по финансовым активам сформированы на основании вероятности дефолта и ожидаемых коэффициентов убыточности. Руководство Общества использует профессиональное суждение при формировании указанных допущений и выборе исходных данных для расчета обесценения на основании опыта деятельности Общества в прошлом, существующих рыночных условий и будущих прогнозных оценок на конец каждого отчетного периода. Детальная информация представлена в *примечании 13*.

4. Изменения сравнительных показателей

Для обеспечения сопоставимости сравнительных данных, с целью представления наращенных процентных доходов в составе балансовой стоимости соответствующих статей отчета о финансовом положении, по состоянию на 31.12.2021 внесены следующие классификационные изменения:

	31.12.2021 до рекласси- фикации	31.12.2021 после рекласси- фикации
Внеоборотные активы		
Долгосрочные займы выданные	3 370 946	4 006 953
Дебиторская задолженность	636 007	-
Оборотные активы		
Краткосрочная дебиторская задолженность и займы	15 961 261	16 094 505
Дебиторская задолженность	133 244	-

5. Долгосрочные займы выданные

Долгосрочные займы выданные включали:

	30.06.2022	31.12.2021
Займы, предоставленные ООО «Восток Инжиниринг»	3 407 249	3 559 453
Займы, предоставленные ООО «Краснокаменский гидрометаллургический комбинат» (ООО «КГМК»)	429 244	447 500
Резерв по ожидаемым кредитным рискам (см. <i>примечание 13</i>)	(92 692)	-
Итого долгосрочные займы выданные	3 743 801	4 006 953

Согласно используемой Обществом бизнес модели удержания финансовых активов для получения денежных потоков, оценка финансового актива произведена по амортизированной стоимости.

По договору займа от 28.02.2018 №106-32/003 между ООО «ПСК» (займодавец) ООО «Восток Инжиниринг» (заемщик) был выдан заем в сумме 1 928 000 тыс. руб. на срок до 31.12.2023 г. 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 г. До 31.01.2022 г. включительно проценты начислялись по ставке 6,5%, с 01.02.2022 г. стороны договорились о новой ставке 7,2%. Проценты подлежат погашению одновременно с основной суммой долга.

По договору займа от 06.03.2019 №106-32/011 между ООО «ПСК» (займодавец) 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 г. До 31.01.2022 г. включительно проценты начислялись по ставке 6,5%, с 01.02.2022 г. стороны договорились о новой ставке 7,2%. Проценты подлежат погашению одновременно с основной суммой долга.

По договору займа от 01.03.2018 №106-32/004 между ООО «ПСК» (займодавец) ООО «КГМК» (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 г. До 31.01.2022 г. включительно проценты начислялись по ставке 6,5%, с 01.02.2022 г. стороны договорились о новой ставке 7,2%. Проценты подлежат погашению одновременно с основной суммой долга.

Отражение дисконта по долгосрочным займам.

В связи с изменением процентной ставки с 01.02.2022 г. по договорам Общества с ООО «Восток Инжиниринг» и ООО «КГМК» на указанную дату признаны новые финансовые активы. Руководство Общества произвело анализ рыночных ставок по кредитам, выдававшимся в январе-феврале 2022 года, согласно статистических данных на сайте ЦБ России. Для дисконтирования займа наиболее соответствующей условиям выданного займа сочтена средневзвешенная ставка 11,03% по кредитам, выдававшимся субъектам малого и среднего бизнеса – нефинансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет в феврале 2022 г.

Поскольку на 01.02.2022 г. ООО «Восток Инжиниринг» и ООО «КГМК» находились под общим контролем конечного бенефициара Общества, признание дисконта на выданный заем в общей сумме 279 587 тыс. руб. (за вычетом эффекта по налогу на прибыль в сумме 69 897 тыс. руб.) отражено в уменьшение нераспределенной прибыли в Отчете об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 г.

Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке 11,03% в сумме 160 414 тыс. руб. (включая 60 671 тыс. руб. амортизации дисконта) признан в составе финансовых доходов за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 г.

6. Краткосрочная дебиторская задолженность и займы

Краткосрочные займы выданные включали:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Заем, предоставленный ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД.	12 130 591	12 971 651
Заем, предоставленный ООО «Заречье»	2 775 039	3 122 854
Дебиторская задолженность ООО «ИСТ-Капитал»	1 138 681	-
Резерв по ожидаемым кредитным рискам (см. примечание 13)	(80 700)	-
Итого краткосрочная дебиторская задолженность и займы	<u>15 963 611</u>	<u>16 094 505</u>

Согласно используемой Обществом бизнес модели удержания финансовых активов для получения денежных потоков, оценка финансового актива произведена по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность ООО «ИСТ-Капитал»

По договору об уступке прав требований от 22.06.2022 г., ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД уступил Обществу задолженность ООО «ИСТ-Капитал» по оплате доли в уставном капитале ООО «ПС-Консалтинг» в сумме 257 265 тыс. руб., сроком погашения 22.06.2023 г. Проценты по договору не начисляются.

По договору передачи соглашения о новации № ФК-32/019 от 21.06.2022 г., ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД уступил Обществу задолженность ООО «ИСТ-Капитал» по возврату суммы заемного обязательства в размере 881 416 тыс. руб. в срок до 22.06.2023 г. В июле должник досрочно погасил 1 000 тыс. руб., 04.08.2022 г. – 407 000 тыс. руб. (см. примечание 15 *События после отчетной даты*). Проценты по договору не начисляются.

Заем, предоставленный ООО «Заречье»

12.02.2021 г. Общество заключило договор № ФК-32/018 о предоставлении займа ООО «Заречье» на сумму 3 100 000 тыс. руб. В течение 2021 года произведено досрочное погашение основного долга на сумму 3 000 тыс. руб. 05.05.2022 г. произведено досрочное погашение на сумму 321 961 тыс. руб. В течение первого полугодия 2022 года были погашены проценты в сумме 102 218 тыс. руб., задолженности по процентам на 30.06.2022 г. нет.

Изначально заем был предоставлен на срок до 31.07.2021 г. по ставке 3,8%. Условия договора были изменены в июле 2021 г. Дополнительным соглашением срок погашения задолженности был продлен до 30.12.2022 г. С 01.08.2021 г. ставка составляет 5,5% годовых, с 21.12.2021 г. по 05.05.2022 г. – 7,2%. Заем стал беспроцентным с 06.05.2022 г.

Заем, предоставленный ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД

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. Дополнительным соглашением срок погашения задолженности был продлен до 31.08.2022 г. В течение 2021 года цессионарий произвел досрочные погашения основного долга на сумму 1 135 739 тыс. руб. Остаток задолженности на 31.12.2021 г., включая начисленные проценты, составил 12 971 651 тыс. руб. В течение первого полугодия 2022 года начислены проценты в сумме 563 907 тыс. руб., уплачены проценты в сумме 206 286 тыс. руб., произведено досрочное погашение на сумму 60 000 тыс. руб. и зачет встречных денежных требований на сумму 1 138 681 тыс. руб. (257 265 тыс. руб. и 881 416 тыс. руб., см. описание выше). Остаток задолженности на 30.06.2022 г., включая начисленные проценты, составил 12 130 591 тыс. руб.

По указанному договору 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, с 01.08.2021 г. – 5,5%, с 21.12.2021 г. – 7,2%, с 29.03.2022 г. – 15,0%, с 15.04.2022 г. – 9,5%.

После промежуточной отчетной даты 30.06.2022 все отношения с ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД прекращены, по результатам соглашений об уступке требований состав должников на дату утверждения настоящей отчетности изменился (см. Примечание 15 *События после отчетной даты*):

- 09.08.2022 г. погашены путём зачёта встречных требований по уступкам на общую сумму 6 438 899 тыс. руб.: приобретены права требований в сумме 5 829 492 тыс. руб. к ООО «ИСТ-Капитал», 301 000 тыс. руб. к ООО «Рецитал» и 308 407 тыс. руб. к ООО «Запад1520») – со следующими сроками погашения:

	сумма, тыс. руб.	срок погашения
ООО «ИСТ-Капитал»	202 972	31.12.2022
ООО «ИСТ-Капитал»	930 000	31.12.2022
ООО «ИСТ-Капитал»	361 401	31.08.2022
ООО «ИСТ-Капитал»	884 529	31.12.2023
ООО «ИСТ-Капитал»	301 430	31.12.2023
ООО «ИСТ-Капитал»	3 149 160	31.12.2022
ООО «Рецитал»	301 000	10.11.2022
ООО «Запад1520»	308 407	30.09.2022

- 10.08.2022 г. по соглашению об уступке, заключенному с новым единственным участником Общества, ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» (цессионарий) передана оставшаяся часть долга ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД в сумме 5 814 981 тыс. руб. (включая проценты 261 922 тыс. руб., начисленные по 10.08.2022 г.). ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» (цессионарий) обязуется оплатить Обществу (цеденту) указанную сумму до 31.12.2022 г.

7. Денежные средства

Денежные средства включали следующее:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Денежные средства на расчетных счетах в банках	<u>219</u>	<u>1 101</u>
Итого денежные средства	<u>219</u>	<u>1 101</u>

8. Уставный, резервный и добавочный капитал

По состоянию на 30.06.2022 г. и 31.12.2021 г. уставный капитал составлял 20 тыс. руб. и был полностью оплачен (10 тыс. руб. при регистрации Общества, и 10 тыс. руб. в 2011 году).

По состоянию на 30.06.2022 г. и 31.12.2021 г. добавочный капитал составлял 5 914 990 тыс. руб. Добавочный капитал был сформирован вкладами участников в имущество Общества в сумме 14 990 тыс. руб. в 2011 году и в сумме 5 900 000 тыс. руб. в 2018 году.

9. Облигационный заем

13.02.2018 г. Общество (эмитент) 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 (01.02.2028 г.). Размещение произведено путем открытой подписки.

Оферентом по облигационному займу серии БО-П02 является компания ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД. Согласно условий публичной безотзывной оферты от 12.02.2018 г., ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД. несет обязательство в сумме цены приобретения и накопленного купонного дохода перед владельцами облигаций в случае неисполнения эмитентом своих обязательств.

Облигации имеют 40 (Сорок) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 91 (Девяносто одному) дню. Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным органом управления эмитента. Процентные ставки со 2-го по 40-й купоны определяются по формуле с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента:

$C_i = \text{ОФЗ}_i + 1\%$, но не более 15,00% годовых, где:

C_i – процентная ставка i -го купонного периода ($i=2, \dots, 40$), проценты годовых;

ОФЗ_i – значение точки на кривой бескупонной доходности (в процентах годовых) государственных ценных бумаг (облигациям федерального займа, ОФЗ) со сроком погашения 1 год (G-кривая), публикуемое на официальном сайте ПАО Московская Биржа или по иному адресу, если такой будет определен Биржей по состоянию на конец 7-го рабочего дня, предшествующего дате начала i -го купонного периода (дата расчета C_i). В случае если на указанную дату определения ставки на официальном сайте ПАО Московская Биржа не будет указано значение точки на кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ) со сроком погашения 1 год, для целей расчета купонного дохода будет использоваться значение для ближайшего меньшего срока, в отношении которого такое значение опубликовано.

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%
16 купонный период с 09.11.2021 г. по 08.02.2022 г.	8,97%
17 купонный период с 08.02.2022 г. по 10.05.2022 г.	10,74%
18 купонный период с 10.05.2022 г. по 09.08.2022 г.	11,66%

Какие-либо котировки выпущенных облигаций отсутствуют. В отсутствие справедливой стоимости (рыночной котировки) облигаций Обществом использована оценка по амортизированной стоимости. Объявленная процентная ставка, используемая по данному инструменту с плавающей ставкой, применяется до каждой следующей даты изменения процента, является одновременно эффективной процентной ставкой за каждый купонный период. С точки зрения руководства, устанавливаемые ставки купонного дохода соответствуют рыночным, и какой-либо пересчет для целей оценки в отчетности не производился.

В течение первого полугодия 2022 года начисленный купонный доход составил 737 100 тыс. руб. (за первое полугодие 2021 года – 389 760 тыс. руб.). Уплачено в течение первого полугодия 2022 года – 687 960 тыс. руб. (в течение первого полугодия 2021 года – 374 920 тыс. руб.). Купонный доход, начисленный к уплате на 31.12.2021 г. составлял 178 920 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. – 105 420 тыс. руб.).

10. Административные расходы

Административные расходы включали следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021
Оплата труда и отчисления в страховые фонды	625	430
Информационные, консультационные и аудиторские услуги	1 860	1 942
Расходы на банковское обслуживание	117	593
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	1 836	1 836
Услуги представителя владельцев облигаций	174	138
Прочие	630	548
Итого административные расходы	5 242	5 487

11. Финансовые доходы (расходы), нетто

Финансовые доходы (расходы), нетто включали следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021
Проценты к получению	819 295	407 892
Купонный доход к уплате	(737 100)	(389 760)
Итого финансовые доходы (расходы), нетто	82 195	18 132

12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включал следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021
Расходы по текущему налогу на прибыль	3 256	2 528
Экономия по отложенным налогам	(22 544)	-
Итого расход (экономия) по налогу на прибыль	(19 288)	2 528

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 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	(96 439)	12 638
Теоретическая экономия (расход) по налогу на прибыль по ставке 20%	19 288	(2 528)
Налоговый эффект (расходов) / доходов, не принимаемых в целях налогообложения:	-	-
Итого расход по налогу на прибыль	19 288	(2 528)

Налоговый эффект от временных разниц составляет:

	тыс. руб.			
	на 31.12.2021	изменение за период - в составе Отчета об изменениях в собственном капитале	изменение за период - в составе Отчета о совокупном доходе	на 30.06.2022
Долгосрочные займы выданные - признанный дисконт при применении метода эффективной процентной ставки (см. примечание 5)	-	69 897	(12 134)	57 763
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечания 5, 6, 13)	-	-	34 678	34 678
Итого отложенные налоговые активы	-	69 897	22 544	92 441

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. В соответствии с представленным ниже анализом, руководство Общества считает данный риск минимальным.

Общая сумма активов, подверженных кредитному риску, включает следующее (по классам активов):

	30.06.2022	31.12.2021
Дебиторская задолженность и займы выданные		
Долгосрочные займы выданные (примечание 5)	3 743 801	4 006 953
Краткосрочные займы и дебиторская задолженность (примечание 6)	15 963 611	16 094 505
Денежные средства		
Денежные средства (примечание 7)	219	1 101
Итого риски, относящиеся к статьям отчета о финансовом положении	19 707 631	20 102 559
Итого максимальный кредитный риск	19 707 631	20 102 559

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.

По состоянию на 30.06.2022 г. руководство Общества произвело оценку кредитных рисков из текущих условий и общепринятой практики начисления резерва компаниями на российском рынке, и считает обоснованным произвести начисление резерва по ожидаемым кредитным убыткам исходя из следующих оценочных значений для заемщиков и дебиторов, задолженность которых не обеспечена залогом имущества, гарантиями или поручительствами:

- при наличии рейтинга «Эксперт РА» – исходя из среднего процента дефолта по рейтингу «Moody's Investors Service», соответствующему рейтингу «Эксперт РА», используя среднее значение уровня потерь при дефолте в размере 45% для необеспеченных залогом или поручительством кредитных требований (для задолженности ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД, имеющего рейтинг ruA+ «Эксперт РА», соответствующему рейтингу Ba2 «Moody's Investors Service» – $0.856 \times 45\%$);
- при отсутствии внешнего рейтинга – исходя из среднего процента дефолта по категории Ba3 в рейтинге «Moody's Investors Service», используя среднее значение уровня потерь при дефолте в размере 45% для необеспеченных залогом или поручительством кредитных требований (до года $1.929 \times 45\%$; до 2 лет – $5.369 \times 45\%$).

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам, начисленный на 30.06.2022 года составил **173 392 тыс. руб.**, включая:

- по задолженности ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД (примечание 6) - **46 727 тыс. руб.** ($12\,130\,591$ тыс. руб. $\times 0,856\%$ $\times 45\%$);
- по задолженности ООО «Заречье» (примечание 6) – **24 089 тыс. руб.** ($2\,775\,039$ тыс. руб. $\times 1,929\%$ $\times 45\%$);
- по задолженности ООО «ИСТ-Капитал» (примечание 6) – **9 884 тыс. руб.** ($1\,138\,681$ тыс. руб. $\times 1,929\%$ $\times 45\%$);
- по ООО «Восток Инжиниринг» (примечание 5) – **82 321 тыс. руб.** ($3\,407\,249$ тыс. руб. $\times 5,369\%$ $\times 45\%$);
- по ООО «КГМК» (примечание 5) – **10 371 тыс. руб.** ($429\,244$ тыс. руб. $\times 5,369\%$ $\times 45\%$).

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период составило:

тыс. руб.

Категория актива	Уровень ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату	на	изменение	на
		31.12.2021	за период	30.06.2022
Беспроблемный актив - денежные средства (примечание 7)	0%	-	-	-
Беспроблемный актив - краткосрочные займы и дебиторская задолженность (примечание 6)	0,3852% - 0,8681%	-	80 700	80 700
Беспроблемный актив - долгосрочные займы выданные (примечание 5)	2,416%	-	92 692	92 692
Проблемные (просроченные и безнадежные) активы	-	-	-	-
Итого	-	-	173 392	173 392

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 30.06.2022 г. и 31.12.2021 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, раскрытые в таблице сроков погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Купонные доходы рассчитаны исходя из ставки купонного дохода, действовавшей на отчетную дату.

тыс. руб.

30.06.2022	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Облигационный заем	1 627 928	6 511 711	15 220 946	23 360 585
Кредиторская задолженность	151	-	-	151
Итого будущие платежи	1 628 079	6 511 711	15 220 946	23 360 736

тыс. руб.

31.12.2021	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Облигационный заем	1 252 359	5 009 438	15 565 449	21 827 246
Кредиторская задолженность	1	-	-	1
Итого будущие платежи	1 252 360	5 009 438	15 565 449	21 827 247

В таблицах ниже приведены подробные данные об ожидаемых сроках погашения производных финансовых активов Общества, по состоянию на 30.06.2022 г. и 31.12.2021 г. Данные приведены на основе сроков погашения финансовых активов согласно договорам. Суммы, раскрытые в таблице сроков погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. 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.

30.06.2022	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность и займы выданные, включая проценты	16 233 169	4 490 366	-	20 723 535
Итого будущие платежи	16 233 169	4 490 366	-	20 723 535

тыс. руб.

31.12.2021	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Займы выданные	16 933 517	4 445 176	-	21 378 693
Итого будущие платежи	16 933 517	4 445 176	-	21 378 693

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

Оценка справедливой стоимости. У Общества отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

До 30.06.2022 непосредственным держателем 100% доли в Уставном капитале Общества являлась компания ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД., зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Кипр. Конечными бенефициарами Общества до 30.06.2022 являлись частные акционеры, крупнейшим из которых являлся г-н Несис Александр Натанович.

До 30.06.2022 заемщики Общества (ООО «КГМК», ООО «Восток Инжиниринг», ООО «ИСТ-Капитал», ООО «Заречье») являлись связанными сторонами, находящимися под общим контролем конечных бенефициаров Общества.

На 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года остатки по операциям со связанными сторонами были следующими:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Долгосрочные займы, выданные организациям, контролируемым одним физическим лицом (см. примечание 5)	-	4 006 953
Краткосрочные займы, выданные организациям, контролируемым одним физическим лицом (см. примечание 6)	-	16 094 505

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

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021</u>
Дисконт по новым долгосрочным займам, выданным организациям, контролируемым одним физическим лицом, за вычетом эффекта по налогу на прибыль (см. примечание 5)	(279 587)	-
Процентный доход по займам, выданным организациям, контролируемым одним физическим лицом, включая амортизацию дисконта в сумме 60 671 тыс. руб. за 6 мес., закончившихся 30.06.2022 (см. примечания 5, 6, 11)	819 295	407 892

Ниже указано движение денежных средств по операциям со связанными сторонами.

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021</u>
Займы, выданные организациям, контролируемым одним физическим лицом (см. примечания 5, 6)	-	(3 100 000)
Поступления от погашения займов, выданных организациям, контролируемым одним физическим лицом (см. примечания 5, 6)	321 961	1 941 000
Поступления по договорам уступки прав требования с организациями, контролируемым одним физическим лицом (см. примечания 5, 6)	60 000	4 981 439
Проценты, полученные от организаций, контролируемых одним физическим лицом (см. примечания 5, 6)	308 504	363 182

Ниже указано движение неденежных средств по операциям со связанными сторонами.

	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	тыс. руб.
Зачет встречных денежных требований с организациями, контролируруемыми одним физическим лицом (см. примечание 6)	1 138 681	-	
Признание дисконта по займам, выданным организациям, контролируемым одним физическим лицом, за вычетом эффекта по налогу на прибыль (см. примечание 5)	(279 587)	-	
Процентный доход – амортизация дисконта по займам выданным организациям, контролируемым одним физическим лицом (см. примечание 5)	60 671	-	

С 30.06.2022 единственным участником Общества является ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» (ОГРН 1197746254056).

В связи с данным обстоятельством с 30.06.2022 связанными сторонами Общества могут быть признаны:

- ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» (единственный участник Общества, лицо, контролирующее Общество, входит в одну группу лиц с Обществом)
- Черноног А.В. (генеральный директор ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС», входит в одну группу лиц с Обществом)
- Жабченко И.В. (генеральный директор Общества, входит в одну группу лиц с Обществом)
- ООО «РедЗемТехнологии», ОГРН 1126679025714 (ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» является единственным участником ООО «РедЗемТехнологии»)
- Сергеев Д.С. (генеральный директор ООО «РедЗемТехнологии», входит в одну группу лиц с Обществом)
- ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком», ОГРН 1137746330358 (ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» прямо и косвенно владеет 100% в капитале ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком»)
- Слободяник Р.А. (генеральный директор ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком», входит в одну группу с Обществом)

Операции с новыми связанными сторонами и остатки в расчетах на 30.06.2022 г. отсутствуют.

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

	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2021	тыс. руб.
Вознаграждение ключевых руководителей	508	312	

15. События после отчетной даты

		тыс. руб.
04.08.2022	Получены денежные средства от ООО «ИСТ-Капитал» в счёт частичного погашения долговых обязательств по Соглашению о новации № 417.П012/273 от 21.06.2022 г. (См. примечание 6 <i>Краткосрочная дебиторская задолженность и займы</i>)	407 000
09.08.2022	Выплачен накопленный купонный доход по облигационному займу за 18-й купонный период	406 980
08.08.2022	Приобретены у ICT HOLDING LTD права требования к ООО «ИСТ-Капитал», ООО «Рецитал», ООО «Запад1520» по ряду сделок (См. примечание 6 <i>Краткосрочная дебиторская задолженность и займы</i>)	6 438 899
09.08.2022	Погашены обязательства перед ICT HOLDING LTD по оплате стоимости приобретения прав требований к ООО «ИСТ-Капитал», ООО «Рецитал», ООО «Запад1520» путём зачёта встречного денежного требования к ICT HOLDING LTD по соглашению об уступке (См. примечание 6 <i>Краткосрочная дебиторская задолженность и займы</i>)	6 438 899
10.08.2022	Реализованы в пользу ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» права требования к ICT HOLDING LTD по оплате оставшейся части долга по соглашению об уступке (См. примечание 6 <i>Краткосрочная дебиторская задолженность и займы</i>)	5 814 981
10.08.2022	Установлена ставка 8,19% для начисления купонного дохода за 19-й купонный период.	

События после отчетной даты являются некорректирующими, и не влияют на показатели финансовой отчетности на 30.06.2022 и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату.

Жабченко

Жабченко И.В.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

26 августа 2022 г.



Попова

Попова О.А.
Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО "АСТ-АУДИТ"
ПРОШИТО И СКРЕПЛЕНО
ПЕЧАТЬЮ (28) ЛИСТОВ

