

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИНКОНСАЛТ»
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2023 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 2023 года

Отчет о финансовом положении на 30 июня 2023 года.....	4
Отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года..	6
Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.....	7

Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

1. Общие сведения об Обществе и его деятельности	9
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	10
3. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.....	16
4. Дебиторская задолженность и займы	17
5. Прочие финансовые вложения.....	19
6. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	19
7. Уставный, резервный и добавочный капитал.....	20
8. Облигационный заем.....	20
9. Административные расходы.....	21
10. Финансовые доходы (расходы), нетто	22
11. Налог на прибыль	22
12. Управление финансовыми рисками	24
13. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	28
14. Условные и потенциальные обязательства	30
15. События после отчетной даты	30



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 2023 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 2023 года, и примечаний к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2023 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

«28» августа 2023 года

Руководитель обзорной проверки, по результатам которой
выпущено настоящее заключение

Сударикова Ольга Адольфовна (ОРНЗ 22006053112)

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 2023 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Прим.	30.06.2023	31.12.2022
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Отложенные налоговые активы	11	197 325	305 434
Итого внеоборотные активы		197 325	305 434
Оборотные активы			
Дебиторская задолженность и займы	4	17 490 385	17 848 012
Авансы выданные		482	260
Налоги к получению		3 020	3 570
Прочие оборотные активы		8	3
Прочие финансовые вложения	5	-	293 069
Денежные средства и денежные эквиваленты	6	670 860	9 121
Итого оборотные активы		18 164 755	18 154 035
ИТОГО АКТИВЫ		18 362 080	18 459 469
КАПИТАЛ			
Уставый капитал	7	20	20
Резервный капитал	7	5	5
Добавочный капитал	7	5 914 990	5 914 990
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		(1 725 475)	(1 631 450)
Итого капитал		4 189 540	4 283 565
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Облигационный заем	8	14 000 000	14 000 000
Отложенные налоговые обязательства		-	6
Итого долгосрочные обязательства		14 000 000	14 000 006
Текущие обязательства			
Облигационный заем – купонный доход к уплате	8	171 920	175 280
Кредиторская задолженность		1	1
Задолженность по оплате труда		25	-
Резервы предстоящих расходов и платежей		574	617
Налоги к уплате		20	-
Итого текущие обязательства		172 540	175 898
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 172 540	14 175 904
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		18 362 080	18 459 469

Овчарова М.М.

Генеральный директор

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

28 августа 2023 г.



Попова О.А.

Главный бухгалтер

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022
Административные расходы	9	(1 749)	(5 242)
Операционная прибыль (убыток)		(1 749)	(5 242)
Финансовые доходы (расходы), нетто	10	67 906	82 195
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	4,5,6,12	(108 057)	(173 392)
Прибыль от курсовых разниц		55 977	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		14 077	(96 439)
Экономия (расход) по налогу на прибыль	11	(108 102)	19 288
Чистая прибыль (убыток) за период		(94 025)	(77 151)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход (убыток) за период		(94 025)	(77 151)


Овчарова М.М.

Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

28 августа 2023 г.




Попова О.А.

Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»


**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Резервный капитал</u>	<u>Добавочный капитал</u>	<u>Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)</u>	<u>Итого капитал</u>
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 4)	-	-	-	(279 587)	(279 587)
Баланс на 30.06.2022	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>5 914 990</u>	<u>(342 363)</u>	<u>5 572 652</u>
Баланс на 01.01.2023	20	5	5 914 990	(1 631 450)	4 283 565
Чистый убыток за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 года	-	-	-	(94 025)	(94 025)
Баланс на 30.06.2023	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>5 914 990</u>	<u>(1 725 475)</u>	<u>4 189 540</u>


Овчарова М.М.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

28 августа 2023 г.




Попова О.А.
Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 244	308 504
Купонный доход уплаченный	8	(591 220)	(687 960)
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(1 590)	(2 692)
Денежные выплаты работникам		(265)	(394)
Прочие поступления		553	-
Прочие выплаты		(122)	(301)
Итого (использование) денежных средств в операционной деятельности		(585 400)	(382 843)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Возврат денежных средств с депозитов в банке (от 3 до 6 месяцев)	5	310 000	-
Поступления от погашения выданных займов		-	321 961
Поступления по договорам уступки прав требования	4	920 000	60 000
Итого привлечение денежных средств в инвестиционной деятельности		1 230 000	381 961
Денежные потоки от финансовой деятельности			
		-	-
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и денежных эквивалентов		644 600	(882)
Эффект изменения курсов обмена валют на денежные средства и их эквиваленты	12	55 977	-
Денежные средства и денежные эквиваленты – остатки на начало периода	6	9 121	1 101
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и денежным эквивалентам	6	(38 838)	-
Денежные средства и денежные эквиваленты – остатки на конец периода	6	670 860	219

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

	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022
Зачет встречных денежных требований	4	-	1 138 681
Признание дисконта по займам выданным, до эффекта по налогу на прибыль	4	-	(349 484)
Процентный доход - амортизация дисконта по займам выданным	4	648 556	60 671

Овчарова М.М.

Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»
28 августа 2023 г.



Попова О.А.

Главный бухгалтер
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 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 «ТЕТРАЭКОНОМАЛЪЯНС» являются: Цыплаков Игорь Николаевич, Бодунов Дмитрий Юрьевич, Добринова Елена Борисовна и Рустамова Зумруд Хандадашевна, каждый из которых владеет 25% долей в уставном капитале ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЪЯНС». 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 геополитическую ситуацию, санкции, введенные против определенных юридических и физических лиц в Российской Федерации, и вытекающие из этого сложные 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 2023 года вступил в силу следующий новый стандарт:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Данный стандарт не применим к деятельности Общества.

С 1 января 2023 года вступили 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);
- определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (касательно договоров страхования);
- отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции, поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

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 2024 года вступают в силу следующие изменения к стандартам:

- классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных и классификация долгосрочных обязательств с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»);
- поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

Общество планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем. У руководства нет намерения и необходимости прекратить деятельность или существенно ее сократить. При принятии решения о дальнейшей деятельности руководство Общества основывается на рассмотрении текущих финансовых планов и финансового положения Общества, которые подкреплены отсутствием каких-либо обстоятельств, которые могут указывать на невыполнение контрагентами своих обязательств перед Обществом в полном объеме и в установленный срок.

В соответствии с гарантийным письмом №25-1 от 24.08.2023, в случае финансовых затруднений единственный участник Общества ООО «Тетразкономальянс» готов оказывать необходимую финансовую поддержку Обществу, в том числе для покрытия кассовых разрывов и для исполнения обязательств Общества по сроку их возникновения. ООО «Тетразкономальянс» предоставил свои заверения, что как 100% материнская компания ООО «Тетразкономальянс» заинтересован и намерен поддерживать стабильное финансовое положение Общества.

В соответствии с указанным гарантийным письмом, ООО «Тетразкономальянс» гарантирует Обществу погашение задолженности, возникшей перед Обществом по договорам уступки прав (требований) №№ ФК-32/027 от 10.08.2022, ФК-32/028 от 10.10.2022, ФК-32/029 от 11.10.2022, ФК-32/030 от 12.10.2022, ФК-32/031, ФК-32/032, ФК-32/033, ФК-32/034, ФК-32/035, ФК-32/036, ФК-32/037, ФК-32/038 от 18.10.2022, по договору передачи соглашения о новации ФК-32/039 от 18.10.2022, по договору уступки прав (требований) и передаче обязанностей (долга), зарегистрированном на нотариальном бланке 78AB0110785 от 18.10.2022, в сроки, указанные в вышеупомянутых договорах (См. Примечание 4).

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 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 спред 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 долевыми финансовыми инструментами, выпущенными 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 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 большой 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 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.

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:

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

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

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 4*.

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 12*.

4. Дебиторская задолженность и займы

Дебиторская задолженность и займы выданные включали:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Дебиторская задолженность ООО «Тетразкономальянс» по договорам уступки прав требования	17 744 603	18 016 046
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. <i>примечание 12</i>)	<u>(254 218)</u>	<u>(168 034)</u>
Итого краткосрочная дебиторская задолженность и займы	<u>17 490 385</u>	<u>17 848 012</u>

Согласно используемой Обществом бизнес-модели удержания финансовых активов для получения денежных потоков, оценка финансовых активов (дебиторской задолженности и займов) произведена по амортизированной стоимости.

10.08.2022 г. по соглашению об уступке, заключенному с новым единственным участником Общества, ООО «Тетразкономальянс» (цессионарий) передана оставшаяся часть долга ИСТ ХОЛДИНГ ЛТД в сумме 5 814 981 тыс. руб. ООО «Тетразкономальянс» (цессионарий) обязалось оплатить Обществу (цеденту) указанную сумму до 31.12.2022 г. 01.09.2022 часть задолженности в размере 600 000 тыс.руб. была погашена цессионарием. На 30.12.2022 было заключено соглашение о пролонгации, на сумму 5 214 981 тыс. руб. до 30.12.2023, с частичными выплатами для погашения купонного дохода по Облигационному займу (см. *Примечание 8*). В течение 1 полугодия 2023 г. было погашено 920 000 тыс. руб. На 30.06.2023 г. сумма задолженности до резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 4 294 981 тыс. руб.

В октябре 2022 года между Обществом и ООО «Тетразкономальянс» (цессионарий) были заключены договоры уступки прав (требований) №№ ФК-32/027 от 10.08.2022, ФК-32/028 от 10.10.2022, ФК-32/029 от 11.10.2022, ФК-32/030 от 12.10.2022, ФК-32/031, ФК-32/032, ФК-32/033, ФК-32/034, ФК-32/035, ФК-32/036, ФК-32/037, ФК-32/038 от 18.10.2022, договор передачи соглашения о новации ФК-32/039 от 18.10.2022, и договор уступки прав (требований) и передаче обязанностей (долга), зарегистрированный на нотариальном бланке 78АВ0110785 от 18.10.2022. Указанные договоры предусматривали уступку прав (требований) в отношении задолженности компаний ООО «ИСТ-Капитал», ООО «Заречье», ООО «Восток Инжиниринг», ООО «КГМК», ООО «Запад1520», ООО «Рецитал» на общую сумму 14 142 617 тыс. руб. За уступку прав цессионарий обязуется оплатить Обществу сумму 14 142 617 тыс. руб. в срок до 31.12.2023.

Отражение дисконта по беспроцентной дебиторской задолженности ООО «Тетразкономальянс».

Руководство Общества произвело анализ рыночных ставок по кредитам, выдававшимся в октябре 2022 года, согласно статистическим данным на сайте ЦБ России. Для дисконтирования задолженности ООО «Тетразкономальянс» наиболее соответствующей условиям договоров с ООО «Тетразкономальянс» сочтена средневзвешенная ставка 10,48% по кредитам, выдававшимся на срок от 1 года в октябре 2022 г.

Поскольку ООО «Тетразкономальянс» является единственным участником Общества, признание дисконта по беспроцентной дебиторской задолженности в общей сумме 1 599 399 тыс. руб. (за вычетом эффекта по налогу на прибыль в сумме 319 880 тыс. руб.) отражено в уменьшение нераспределенной прибыли в Отчете об изменениях в собственном капитале за 2022 г.

Процентный доход (амортизации дисконта), рассчитанный по эффективной процентной ставке 10,48% в сумме 257 847 тыс. руб. признан в составе финансовых доходов за 2022 г. В 1 полугодии 2023 г. процентный доход (амортизации дисконта) составил 648 556 тыс. руб.

Амортизированная стоимость задолженности до резерва по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 30.06.2023 составила 13 449 622 тыс. руб.

Отражение дисконта по займам ООО «Восток Инжиниринг» и ООО «КГМК»

В связи с изменением процентной ставки с 01.02.2022 г. по договорам Общества с ООО «Восток Инжиниринг» и ООО «КГМК» на указанную дату были признаны новые финансовые активы. Руководство Общества произвело анализ рыночных ставок по кредитам, выдававшимся в январе-феврале 2022 года, согласно статистическим данным на сайте ЦБ России. Для дисконтирования займов наиболее соответствующей условиям выданных займов 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 1 полугодие 2022 г.

Процентный доход, рассчитанный по эффективной процентной ставке 11,03% в сумме 282 554 тыс. руб. (включая 110 120 тыс. руб. амортизации дисконта) признан в составе финансовых доходов за 2022 г.; за первое полугодие 2022 г. – в сумме 160 414 тыс. руб. (включая 60 671 тыс. руб. амортизации дисконта) соответственно.

12.10.2022 права требования по договору займа к ООО «КГМК» в сумме 468 795 тыс. руб. были уступлены компании ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» (цессионарий). 18.10.2022 права требования по договорам займа с ООО «Восток Инжиниринг» в сумме 3 729 202 тыс. руб. были уступлены компании ООО «ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС» (цессионарий).

5. Прочие финансовые вложения.

Прочие финансовые вложения включали следующее:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Депозиты в банке	-	310 000
Проценты начисленные	-	34
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 12)	-	(16 964)
Итого прочие финансовые вложения	<u>-</u>	<u>293 069</u>

Депозит размещен в ООО «ИНБАНК» 02.09.2022 на срок 182 дня под 4% годовых. Сумма процентного дохода, отраженного в Отчете о совокупном доходе за 1 полугодие 2023 г. составила 2 106 тыс. руб. Депозит погашен полностью в установленный срок, 03.03.2023.

6. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты включали следующее:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Денежные средства на расчетных счетах в банках – в российских рублях	3 721	9 121
Денежные средства на расчетных счетах в банках – в евро (3 742 981,91 евро на 30.06.2023)	355 977	-
Денежные эквиваленты – краткосрочные банковские депозиты сроком до 3 месяцев	350 000	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 12)	(38 838)	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	<u>670 860</u>	<u>9 121</u>

Банковские депозиты размещены в ООО «ИНБАНК» 15.05.2023 на сумму 300 000 тыс. руб. на срок 80 дней под 6,75% годовых и 25.05.2023 на сумму 50 000 тыс. руб. на срок 70 дней под 6,75% годовых.

Также 09.03.2023 г. был открыт банковский депозит на сумму 310 000 тыс. руб. на срок 55 дней до 03.05.2023 г. под 4,75% годовых. Депозит был погашен полностью в установленный срок.

Общая сумма процентного дохода, отраженного в Отчете о совокупном доходе за 1 полугодие 2023 г. по денежным эквивалентам составила 5 104 тыс. руб.

7. Уставный, резервный и добавочный капитал

По состоянию на 30.06.2023 г. и 31.12.2022 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 30.06.2023 г. и 31.12.2022 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.

8. Облигационный заем

13.02.2018 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 (Девяноста 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.

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%
19 купонный период с 09.08.2022 г. по 08.11.2022 г.	8,19%
20 купонный период с 08.11.2022 г. по 07.02.2023 г.	8,62%
21 купонный период с 07.02.2023 г. по 09.05.2023 г.	8,32%
22 купонный период с 09.05.2023 г. по 08.08.2023 г.	8,46%
23 купонный период с 08.08.2023 г. по 07.11.2023 г.	9,60%

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 2023 года начисленный купонный доход составил 587 860 тыс. руб. (за первое полугодие 2022 года – 737 100 тыс. руб.). Уплачено в течение первого полугодия 2023 года – 591 220 тыс. руб. (в течение первого полугодия 2022 года – 687 960 тыс. руб.). Купонный доход, начисленный к уплате на 30.06.2023 г. составлял 171 920 тыс. руб. (на 31.12.2022 г. – 175 280 тыс. руб.).

Сроки выплаты купона Обществом соблюдены.

9. Административные расходы

Административные расходы включали следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022
Оплата труда и отчисления в страховые фонды	435	625
Информационные, консультационные и аудиторские услуги	673	1 860
Расходы на банковское обслуживание	16	117
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	-	1 836
Услуги представителя владельцев облигаций	138	174
Прочие	487	630
Итого административные расходы	1 749	5 242

10. Финансовые доходы (расходы), нетто

Финансовые доходы (расходы), нетто включали следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022
Проценты к получению	-	758 624
Амортизация дисконта	648 556	60 671
Проценты к получению – банковские депозиты	7 210	-
Купонный доход к уплате	<u>(587 860)</u>	<u>(737 100)</u>
Итого финансовые доходы (расходы), нетто	<u>67 906</u>	<u>82 195</u>

11. Налог на прибыль

Налог на прибыль включал следующее:

	тыс. руб.	
	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	(3 256)
Экономия / (расход) по отложенным налогам	<u>(108 102)</u>	<u>22 544</u>
Итого экономия / (расход) по налогу на прибыль	<u>(108 102)</u>	<u>19 288</u>

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 30.06.2023	6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	14 077	(96 439)
Теоретическая экономия / (расход) по налогу на прибыль по ставке 20%	(2 815)	19 288
Налоговый эффект (расходов) / доходов, не принимаемых в целях налогообложения:		
- расходы по выплате купонного дохода по облигационному займу (в непринятой для налогообложения части)	(103 500)	-
- отрицательные курсовые разницы (по итогам февраля и мая 2023 г.)	(1 787)	-
Итого экономия / (расход) по налогу на прибыль	(108 102)	19 288

Налоговый эффект от временных разниц составляет:

	тыс. руб.			
	на 31.12.2022	изменение за период - в составе Отчета об изменениях в собственном капитале	изменение за период - в составе Отчета о совокупном доходе	на 30.06.2023
Долгосрочные займы выданные - признанный дисконт при применении метода эффективной процентной ставки (см. примечание 4)	268 311	-	(129 712)	138 599
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечания 4,5,6, 12)	36 999	-	21 612	58 611
Резервы предстоящих расходов и платежей	123	-	(8)	115
Итого отложенные налоговые активы	305 434	-	(108 109)	197 325

	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 4)	-	69 897	(12 134)	57 763
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечания 4, 12)	-	-	34 678	34 678
Итого отложенные налоговые активы	-	69 897	22 544	92 441

	тыс. руб.			
	на 31.12.2022	изменение за период - в составе Отчета об изменениях в собственном капитале	изменение за период - в составе Отчета о совокупном доходе	на 30.06.2022
Начисленные проценты по депозиту в банке	(6)	-	6	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(6)	-	6	-

В первом полугодии 2022 года банковские депозиты не открывались, отложенных налоговых обязательств на 30.06.2022 не имелось.

12. 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):

	30.06.2023	31.12.2022
Дебиторская задолженность и займы выданные		
Краткосрочные займы и дебиторская задолженность (примечание 4)	17 490 385	17 848 012
Прочие финансовые вложения – банковские депозиты от 3 до 6 месяцев (примечание 5)	-	293 069
Денежные средства		
Денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 6)	670 860	9 121
Итого риски, относящиеся к статьям отчета о финансовом положении	18 161 245	18 150 202
Итого максимальный кредитный риск	18 161 245	18 150 202

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 30.06.2023 г. и 31.12.2022 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, а также во отношении остатков на счетах в банках:

- 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.
- 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 x 45%; до 2 лет – 5.369 x 45%).

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам, начисленный на 30.06.2023 года, составил **293 056 тыс. руб.**, а именно:

- по ООО «Тетразкономальянс» 05.07.2023 «Эксперт РА» присвоил кредитный рейтинг на уровне ruBBB+, что соответствует рейтингу B1 «Moody's Investors Service» – соответственно, по задолженности начислен резерв **254 218 тыс. руб.** (3,064% x 45%);
- по депозитам и денежным средствам в ООО «Инбанк», рейтинг согласно Эксперт РА – RuBB-, что соответствует рейтингу Moody'sInvestorsService Caa1 (примечание 6) – **38 838 тыс. руб.** (12,161% x 45%)

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам, начисленный на 31.12.2022 года, составил **184 998 тыс. руб.**, а именно:

- по задолженности ООО «Тетразкономальянс», рейтинг отсутствовал (примечание 4) – **168 034 тыс. руб.** (1,929% x 45%);
- по депозиту, открытому в ООО «Инбанк», рейтинг согласно Эксперт РА – RuBB-, что соответствует рейтингу Moody'sInvestorsService Caa1 (примечание 5) – **16 964 тыс. руб.** (12,161% x 45%)

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период составило:

тыс. руб.

Категория актива	Уровень ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату	на	изменение	на
		31.12.2022	за период	30.06.2023
Беспроблемный актив - краткосрочная дебиторская задолженность (примечание 4)	0,8681% - 1,3788%	168 034	86 184	254 218
Беспроблемный актив – депозиты от 3 до 6 месяцев (примечание 5)	5,47245%	16 964	(16 964)	-
Беспроблемный актив - денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 6)	0% - 5,47245%	-	38 838	38 838
Итого		184 998	108 058	293 056

Какие-либо проблемные (просроченные и безнадежные) активы на 30.06.2023 и на 31.12.2022 отсутствовали.

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 30.06.2023 г. и 31.12.2022 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.

30.06.2023	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	Облигационный заем	1 306 112	19 026 192	-
Кредиторская задолженность	1	-	-	1
Итого будущие платежи	1 306 113	19 026 192	-	20 332 305

тыс. руб.

31.12.2022	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Облигационный заем	1 203 494	4 813 975	14 300 873	20 318 342
Кредиторская задолженность	1	-	-	1
Итого будущие платежи	1 203 495	4 813 975	14 300 873	20 318 343

В таблицах ниже приведены подробные данные об ожидаемых сроках погашения непроизводных финансовых активов Общества, по состоянию на 30.06.2023 г. и 31.12.2022 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 непроизводным 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.

30.06.2023	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность и займы выданные, включая проценты	18 437 598	-	-	18 437 598
Итого будущие платежи	18 437 598	-	-	18 437 598

тыс. руб.

31.12.2022	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность и займы выданные, включая проценты	19 669 704	-	-	19 669 704
Итого будущие платежи	19 669 704	-	-	19 669 704

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

Валютный риск возникает, когда будущие валютные поступления или признанные активы и обязательства выражены в валюте, не являющейся функциональной валютой Общества (российский рубль).

Общество подвержено валютному риску в связи с приобретением в 2023 году иностранной валюты (евро). По состоянию на 30.06.2023 остаток на валютном счете Общества составлял 355 977 тыс. руб. (эквивалент 3 742 981,91 евро). Эффект изменения курсов обмена валют на денежные средства и их эквиваленты за 1 полугодие 2023 г. составил доход в сумме 55 977 тыс. руб.

Если бы курс российского рубля усилился / ослаб на 10% против курса евро при неизменности всех прочих переменных, прибыль в 1 полугодии 2023 г. уменьшилась/увеличилась бы на 35 598 тыс. руб. (в 1 полугодии 2022 г.: ноль). Данный анализ основан на колебаниях обменных курсов валют, которые руководство Общества рассматривает как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода.

13. 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.

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

Связанными сторонами Общества в период с 01.01.2023 до 30.06.2023 (далее – «Отчетный период») могут быть признаны:

- ООО «Тетразкономальянс», ОГРН 1197746254056 (единственный участник Общества, лицо, контролирующее Общество, входит в одну группу лиц с Обществом в течение всего отчетного периода).
- Черноног А.В. (генеральный директор ООО «Тетразкономальянс», входит в одну группу лиц с Обществом в течение всего отчетного периода).
- Овчарова М.М. (генеральный директор Общества, входит в одну группу лиц с Обществом в течение всего отчетного периода).
- ООО «РедЗемТехнологии», ОГРН 1126679025714 (ООО «Тетразкономальянс» является единственным участником ООО «РедЗемТехнологии», входит в одну группу лиц с Обществом в течение всего отчетного периода).
- Сергеев Д.С. (генеральный директор ООО «РедЗемТехнологии», входит в одну группу лиц с Обществом в течение всего отчетного периода).
- ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком», ОГРН 1137746330358 (ООО «Тетразкономальянс» прямо и косвенно владеет 100% в капитале ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком», входит в одну группу лиц с Обществом в течение всего отчетного периода).
- Слободяник Р.А. (генеральный директор ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком» до 31.01.2023, входил в одну группу лиц с Обществом с начала отчетного периода до 31.01.2023).
- Крайнова Е. Н. (генеральный директор ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком» с 01.02.2023 по настоящее время, входит в одну группу лиц с Обществом с 01.02.2023)
- ООО «Заречье», ОГРН 1107746633290 (ООО «Тетразкономальянс» прямо владеет 100% в капитале ООО «Заречье» с 27.02.2023, входит в одну группу лиц с Обществом с 27.02.2023).
- Ленков Ф. В. (генеральный директор ООО «Заречье», входит в одну группу лиц с Обществом с 27.02.2023).

На 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами были следующими:

	тыс. руб.	
	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Краткосрочные дебиторская задолженность и займы выданные (см. примечание 4)	17 490 385	17 848 012

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

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022</u>
Процентный доход по предоставленным займам и уступкам, включая амортизацию дисконта в сумме 648 556 тыс. руб. за 1 полугодие 2023 г. и 60 671 тыс. руб. за 1 полугодие 2022 г. (см. примечания 4, 10)	648 556	819 295
Дисконт по новым долгосрочным займам, выданным организациям, контролируемым одним физическим лицом, за вычетом эффекта по налогу на прибыль (см. примечание 4)	-	(279 587)

Ниже указано движение денежных средств по операциям со связанными сторонами.

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022</u>
Поступления от погашения займов, выданных организациям, контролируемым одним физическим лицом (см. примечание 4)	-	321 961
Поступления по договорам уступки прав требования с организациями, контролируемые одним физическим лицом (см. примечание 4)	920 000	60 000
Проценты, полученные от организаций, контролируемых одним физическим лицом (см. примечание 4)	-	308 504

Ниже указано движение неденежных средств по операциям со связанными сторонами.

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022</u>
Зачет встречных денежных требований с организациями, контролируруемыми одним физическим лицом (см. примечание 4)	-	1 138 681
Признание дисконта по займам, выданным организациям, контролируемым одним физическим лицом, за вычетом эффекта по налогу на прибыль (см. примечание 4)	-	(279 587)
Процентный доход – амортизация дисконта по займам выданным организациям, контролируемым одним физическим лицом (см. примечание 4)	648 556	60 671

Вознаграждение ключевых руководителей включает вознаграждение генерального директора, начисленное и выплаченное в течение первого полугодия 2023 г., включая отчисления на социальные нужды, представлено следующим образом:

	тыс. руб.	
	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2023</u>	<u>6 месяцев, закончив- шихся 30.06.2022</u>
Вознаграждение ключевых руководителей	291	508

14. Условные и потенциальные обязательства

Условные обязательства по налогообложению

Руководство Общества считает, что Общество выполняет требования налогового законодательства, действующего в Российской Федерации, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на деятельность Общества и, следовательно, дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут.

Судебные иски

По состоянию на 30.06.2023 Общество не являлось участником каких-либо судебных разбирательств.

15. События после отчетной даты

		тыс. руб.
31.07.2023	Установлена ставка 9,6 % для начисления купонного дохода за 23-й купонный период (см. примечание 8).	-
03.08.2023	Погашен банковский депозит по Договору банковского вклада (депозита) № ДЮЛ-16441-4 от 15.05.2023 (см. примечание 6).	300 000

03.08.2023	Погашен банковский депозит по Договору банковского вклада (депозита) № ДЮЛ-16441-5 от 25.05.2023 (см. примечание 6).	50 000
04.08.2023	Выплачен накопленный купонный доход по облигационному займу за 22-й купонный период (см. примечание 8).	295 260
07.08.2023	Куплена иностранная валюта в размере 581 000 евро	62 010

События после отчетной даты являются некорректирующими, и не влияют на показатели финансовой отчетности на 30.06.2023 и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату.





Овчарова М.М. **Попова О.А.**
Генеральный директор **Главный бухгалтер**
ООО «ФИНКОНСАЛТ» **ООО «ФИНКОНСАЛТ»**
 28 августа 2023 г.