

ГODOВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНКОНСАЛТ»

подготовленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности

за год, закончившийся

31 декабря 2024 года

Санкт-Петербург

2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам аудиторской проверки годовой финансовой отчетности	3
---	----------

Годовая финансовая отчетность за 2024 год

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года.....	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за 2024 год.....	9
Отчет о движении денежных средств за 2024 год	10

Примечания к годовой финансовой отчетности за 2024 год

1. Общие сведения об Обществе и его деятельности	12
2. Основа подготовки финансовой отчетности	13
3. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений	21
4. Дебиторская задолженность и займы	22
5. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	24
6. Уставный, резервный и добавочный капитал.....	25
7. Облигационный заем.....	25
8. Финансовые доходы и финансовые расходы.....	26
9. Административные расходы.....	27
10. Налог на прибыль	28
11. Управление финансовыми рисками	30
12. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	35
13. События после отчетной даты	38



АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ

197101, г. Санкт-Петербург,
ул.Рентгена, д.7, лит.А,
пом.1-Н, пом.418

+7 812 635-75-47
office@ncauditors.ru
www.ncauditors.ru

ОГРН 1027809225762

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНКОНСАЛТ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНКОНСАЛТ»** (ОГРН: 5067847510418) (далее – Общество или аудируемое лицо), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНКОНСАЛТ»** по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество признало отложенный налоговый актив в сумме 1 390 809 тыс. руб., (включая 501 434 тыс. руб. – сумма от переноса убытка), отраженный в разделе Внеоборотные активы Отчета о финансовом положении. В процессе проведения аудита мы не получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении обоснованности признания суммы 501 434 тыс. руб., которые бы подтверждали наличие высокой вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущем, в размере, достаточном для погашения этой части отложенного налогового актива. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходима ли какая-либо корректировка отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2024 года и связанных с ним показателей, отраженных в Отчете о финансовом положении – раздел Капитал строка «Непокрытые убытки», а также в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в строках: «Экономия (расход) по налогу на прибыль», «Чистый убыток за период» и разделе 10 «Налог на прибыль» Примечаний к годовой финансовой отчетности Общества.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности



за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Краткосрочная дебиторская задолженность, краткосрочные займы выданные. Долгосрочные и текущие обязательства.

1.1. Описание ключевого вопроса.

Мы определили краткосрочную дебиторскую задолженность, краткосрочные займы выданные, а также долгосрочные и текущие обязательства, в качестве ключевых вопросов, в связи с тем, что эти статьи являются существенными в стоимостном выражении для годовой финансовой отчетности.

Вышеуказанные активы и обязательства связаны с особенностью ведения экономической деятельности Общества.

1.2. Выполненные процедуры в процессе аудита в отношении ключевых вопросов.

Наши аудиторские процедуры включали:

- тестирование средств контроля и оценку риска недобросовестных действий или ошибок основываясь на ожидаемой уверенности в отношении системы внутреннего контроля;
- тестирование краткосрочной дебиторской задолженности и краткосрочных займов выданных, долгосрочных и текущих обязательств на предмет обоснованности их признания, согласно представленным документам;
- проверку правильности классификации краткосрочной дебиторской задолженности и краткосрочных займов выданных, долгосрочных и текущих обязательств;
- проверку своевременности и полноты отражения на выборочной основе расчета процентов по заёмным средствам;

анализ суждений руководства в отношении тестирования дебиторской задолженности и займов, выданных на предмет их обесценения, и корректности созданных резервов, которые основаны на допущениях, являющихся в значительной степени оценочными;

мы оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в отношении краткосрочной дебиторской задолженности, краткосрочных займов выданных, а также долгосрочных и текущих обязательств, отраженных в примечаниях №№ 3 «Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений», 4 «Дебиторская задолженность и займы», 7 «Облигационный заём», 11 «Управление финансовыми рисками» к годовой финансовой отчетности Общества.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание № 13 «События после отчетной даты» к годовой финансовой отчетности Общества, в котором указано, что основным участником Общества принято решение о внесении дополнительного вклада в имущество Общества (протокол № 1/2025 от 28.03.2025).

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 марта 2024 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2024 год и в Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг за 2024 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет Общества за 2024 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 2024 год, предположительно будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией, о которой указано выше и которая ещё не была получена нами, мы придем к выводу о том, что в ней содержатся существенные искажения, мы должны довести такую информацию до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление Общества.

Ответственность руководства и лица, отвечающего за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

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

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

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных

действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицу, отвечающему за корпоративное управление Общества, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости, и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Наталья Юрьевна Константинова
Генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606090265)

Консалт



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы»,
197101, г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, дом 7, лит. А, пом. 1Н, пом. 418
ОРНЗ 11606060790

30 апреля 2025 г.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Прим.	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Долгосрочная дебиторская задолженность	4	1 931	-
Отложенные налоговые активы	10	1 390 809	51 988
Итого внеоборотные активы		1 392 740	51 988
Оборотные активы			
Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы выданные	4	13 471 235	18 183 106
Авансы выданные		268	228
Налоги к получению		17	-
Прочие оборотные активы		-	3
Денежные средства и денежные эквиваленты	5	138 943	85 609
Итого оборотные активы		13 610 463	18 268 946
ИТОГО АКТИВЫ		15 003 203	18 320 934
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	6	20	20
Резервный капитал	6	5	5
Добавочный капитал	6	6 440 000	5 914 990
Непокрытый убыток		(5 784 238)	(1 878 262)
Итого капитал		655 787	4 036 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Облигационный заем	7	14 000 000	14 000 000
Отложенные налоговые обязательства	10	19 500	-
Итого долгосрочные обязательства		14 019 500	14 000 000
Текущие обязательства			
Облигационный заем – купонный доход к уплате	7	327 880	283 360
Резервы предстоящих расходов и платежей	9	19	768
Налоги к уплате		17	53
Итого текущие обязательства		327 916	284 181
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 347 416	14 284 181
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15 003 203	18 320 934


 Овчарова М.М.
 Генеральный директор
 ООО «ФИНКОНСАЛТ»

29 апреля 2025 г.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2024 ГОД
(в тысячах рублей)

	Прим.	2024	2023
Финансовые доходы	8	126 428	1 350 962
Финансовые расходы	8	(2 053 940)	(1 329 580)
Административные расходы	9	(5 703)	(4 205)
Операционный (убыток) / доход		(1 933 215)	17 177
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	4,5,11	(3 296 432)	(74 172)
Убыток от дисконтирования долгосрочных займов выданных и долгосрочной дебиторской задолженности	4	(1 920)	-
Прочие доходы (расходы), нетто		-	(414)
Прибыль от курсовых разниц		6 270	64 036
Прибыль (убыток) до налогообложения		(5 225 297)	6 627
Экономия (расход) по налогу на прибыль	10	1 319 321	(253 439)
Чистый убыток за период		(3 905 976)	(246 812)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток за период		(3 905 976)	(246 812)



Овчарова М.М.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»

29 апреля 2025 г.

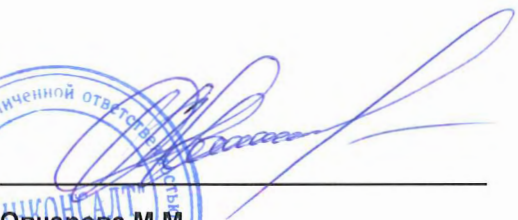
Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 2024 ГОД

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Добавочный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
Баланс на 31.12.2022	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>5 914 990</u>	<u>(1 631 450)</u>	<u>4 283 565</u>
Чистый убыток за 2023 год	-	-	-	(246 812)	(246 812)
Баланс на 31.12.2023	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>5 914 990</u>	<u>(1 878 262)</u>	<u>4 036 753</u>
Баланс на 31.12.2023	20	5	5 914 990	(1 878 262)	4 036 753
Внесение вклада в имущество Общества денежными средствами	-	-	525 010	-	525 010
Чистый убыток за 2024 год	-	-	-	(3 905 976)	(3 905 976)
Баланс на 31.12.2024	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>6 440 000</u>	<u>(5 784 238)</u>	<u>655 787</u>


 Овчарова М.М.
 Генеральный директор
 ООО «ФИНКОНСАЛТ»
 29 апреля 2025 г.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2024 ГОД

(в тысячах рублей)

	Прим.	2024	2023
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные по займам		15 559	-
Купонный доход уплаченный	7	(2 009 420)	(1 221 500)
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(3 172)	(3 060)
Денежные выплаты работникам		(585)	(584)
Прочие поступления		-	3 570
Прочие выплаты		(374)	(741)
Итого использование денежных средств в операционной деятельности		(1 997 992)	(1 222 315)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выдача займов		(213 600)	-
Перечисления на брокерский счет по операциям РЕПО		(1 078 050)	-
Поступления с брокерского счета по операциям РЕПО		738 900	-
Возврат денежных средств с депозитов в банке (от 3 до 6 месяцев)		-	310 000
Проценты полученные по депозитам		4 678	9 445
Поступления по договорам уступки прав требования	4	1 995 765	920 278
Поступления от погашения выданных займов	4	75 441	-
Итого привлечение денежных средств в инвестиционной деятельности		1 523 134	1 239 723
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Внесение вклада в имущество Общества денежными средствами	4	525 010	-
Итого привлечение (использование) денежных средств в финансовой деятельности		525 010	-
Чистое увеличение денежных средств		50 152	17 408
Эффект изменения курсов обмена валют на денежные средства и их эквиваленты		6 270	64 036
Денежные средства и денежные эквиваленты – остатки на начало периода (до резерва по ожидаемым кредитным убыткам)	5	90 565	9 121
Денежные средства – остатки на конец периода (до резерва по ожидаемым кредитным убыткам)	5	146 987	90 565

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

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

	Прим.	2024	2023
Зачет встречных денежных требований	4	2 938 973	-
Признание дисконта по займам выданным, до эффекта по налогу на прибыль	4	1 920	-
Процентный доход - амортизация дисконта по дебиторской задолженности и займам выданным	4	38	1 341 552
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и денежным эквивалентам	5, 11	(3 088)	(4 956)



Овчарова М.М.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»
 29 апреля 2025 г.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Общие сведения об Обществе и его деятельности

Организация и деятельность

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

До 28.05.2024 единственным участником Общества является ООО «Тетразкономальянс» (ОГРН 1197746254056).

До 28.05.2024 участниками ООО «Тетразкономальянс» являлись: Цыплаков Игорь Николаевич, Бодунов Дмитрий Юрьевич, Добринова Елена Борисовна и Рустамова Зумруд Хандадашевна, каждый из которых владеет 25% долей в уставном капитале ООО «Тетразкономальянс». Отсутствовали индивидуальные владельцы, которые бы соответствовали определению бенефициаров (с владением более 25% долей).

С 29.05.2024 участниками Общества являются:

- ООО «ИСТ-Капитал» (ОГРН 1097847272490) – 99% – с 10.09.2024 переименован в ООО «СмартФинТех»
- ООО «Триарий» (ОГРН 1227800032987) – 1%.

С 29.05.2024 по 08.12.2024 бенефициарными владельцами Общества являлись:

- Добринова Елена Борисовна – 51%.
- Комков Александр Сергеевич – 49%.

С 09.12.2024 бенефициарными владельцами Общества являются:

- Корнилов Алексей Евгеньевич – 30%.
- Комков Александр Сергеевич – 49%.

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.

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

Основным видом деятельности Общества является Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включённых в другие группировки (код 64.99 по ОК 029-2014).

Среднесписочная численность работающих в Обществе за отчетный период составила 2 человека.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД
(продолжение)

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.

Санкции в отношении юридических и физических лиц в Российской Федерации не оказали негативного влияния на показатели деятельности Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

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

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

С 1 января 2024 года вступили в силу следующие изменения к стандартам:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»).
- Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).
- Раскрытие информации: соглашения о финансировании с поставщиками (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет об изменениях в финансовом положении» и МСФО (IFRS) 7 – «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

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

С 1 января 2025 года вступают в силу следующие изменения к стандартам:

- учет договоров страхования (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».)

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.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

Принцип непрерывности деятельности

Данная годовая финансовая отчетность была подготовлена руководством Общества исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

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 установленные сроки.

23.08.2024 Общим собранием участников Общества (протокол общего собрания № 2/2024 от 23.08.2024) принято решение внести вклад в имущество Общества 2 000 000 (два миллиарда) рублей денежными средствами на расчетный счет Общества. Из указанной суммы в 2024 году было внесено 525 010 тыс. руб., и 1 474 990 тыс. руб. были внесены в 2025 году (см. *примечание 13 События после отчетной даты*).

Также, как указано в *примечании 13 События после отчетной даты*, 28.03.2025 Общим собранием участников Общества (протокол общего собрания № 1/2025 от 28.03.2024) принято решение внести еще один вклад в имущество Общества 2 000 000 (два миллиарда) рублей денежными средствами на расчетный счет Общества. Средства будут внесены непропорционально размерам долей участников Общества, участником Общества ООО «СмартФинТех».

Руководство Общества при планировании стратегии развития и корректировке финансовых планов также принимает во внимание гарантийное письмо № П-012/273 от 31.03.2025, полученное от основного участника Общества ООО «СмартФинТех» об оказании необходимой финансовой поддержки в случае финансовых затруднений Общества, в том числе для исполнения обязательств Общества по сроку их возникновения.

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

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

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 наросенные процентные расходы, включая наросенный 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.

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.

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.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

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, краткосрочные депозиты 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.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

Дебиторская задолженность и займы первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. В качестве упрощения практического характера Общество не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Общество ожидает, что период до погашения задолженности составит не более 12 месяцев.

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

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.

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности со сроком погашения до 12 месяцев.

Доходы от реализации услуг признаются в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору. Выручка от оказания услуг и относящиеся к ней затраты признаются одновременно в одном и том же отчетном периоде. Выручка оценивается по справедливой стоимости

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

18

и определяется из расчета всех поступлений за оказанные услуги, полученных (предстоящих к получению) с учетом суммы любых торговых скидок.

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

Резервы предстоящих расходов и платежей признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной. В тех случаях, когда Общество ожидает возмещение затрат, например, по договору страхования, сумма возмещения отражается как отдельный актив, при условии, что получение такого возмещения практически бесспорно.

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

Расходы на пенсионное обеспечение работников. Общество уплачивает фиксированные страховые взносы от имени работников и не несет никаких иных юридических или фактических обязательств вне сделанных платежей. Страховые взносы для каждого сотрудника рассчитываются по ставке 30 %. 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.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

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.

Изменение представления показателей Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Поскольку основной деятельностью Общества является предоставление прочих финансовых услуг, Общество изменило представление показателей финансовых доходов и финансовых расходов в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и привело сравнительные показатели за 2023 год в соответствии с измененной формой представления Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год.

тыс. руб.

Показатель Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год	Отражено в отчетности до изменения представления	Эффект от изменения представления показателя	Отражено в отчетности после изменения представления
Финансовые доходы	-	1 350 962	1 350 962
Финансовые расходы	-	(1 329 580)	(1 329 580)
Административные расходы	(4 205)	-	(4 205)
Операционный (убыток) / доход	(4 205)	21 382	17 177
Финансовые доходы (расходы), нетто	21 382	(21 382)	-

Изменение представления показателей Отчета о движении денежных средств

В отчете о финансовом положении Общества денежные средства и денежные эквиваленты представлены за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам. В отчете о движении денежных средств изменение соответствующей суммы резерва перенесено в справочный раздел «Информация о неденежных транзакциях»:

ООО «ФИНКОНСАЛТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД
(продолжение)

тыс. руб.

Показатель Отчета о движении денежных средств за 2023 год	Отражено в отчетности до изменения представления	Эффект от изменения представления показателя	Отражено в отчетности после изменения представления
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и денежным эквивалентам	(4 956)	4 956	-
Денежные средства – остатки на конец периода	85 609	4 956	90 565
Дополнительная информация о неденежных транзакциях в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности:	-	-	-
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и денежным эквивалентам	-	(4 956)	(4 956)

3. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

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

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 11*.

Резервы предстоящих расходов и платежей

Резервы предстоящих расходов и платежей включают начисления обязательств в отношении неиспользованных сотрудниками отпусков, информационных, консультационных и аудиторских услуг за текущий период и иных аналогичных обязательств, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Движение резервов представлено в *примечании 11*.

Дисконт по займам выданным

При признании новых финансовых инструментов – долгосрочных займов выданных и долгосрочной дебиторской задолженности – 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

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

дату признания финансового инструмента исходя из ставки, наиболее близкой к условиям заемщиков. Детальная информация представлена в *примечании 4*.

4. Дебиторская задолженность и займы

Долгосрочная дебиторская задолженность включала:

	31.12.2024	31.12.2023
Долгосрочная дебиторская задолженность ООО «АРКАЗДУ ИНВЕСТМЕНТС»	2 955	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. <i>примечание 11</i>)	(1 024)	-
Итого долгосрочная дебиторская задолженность и займы	1 931	-

По договору уступки прав (требований) от 21.05.2024 ООО «Тетразкономальянс» (цедент) уступило Обществу (цессионарию) права (требований) к ООО «АРКАЗДУ ИНВЕСТМЕНТС» (до 09.09.2024 – ООО «РАЗВИТИЕ») по договору купли-продажи доли в уставном капитале ООО «Специализированный застройщик «Дельта Ком» от 14.12.2023 на сумму 4 837 тыс. руб. со сроком погашения до 29.12.2024. 10.12.2024 указанная задолженность была продлена до 18.03.2027. На момент пролонгации признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив. Начисление процентов по договору не было предусмотрено, в связи с этим задолженность в учете Общества была дисконтирована по ставке 24,98% (средняя ставка по кредитам на срок свыше года предприятиям прочих отраслей, выданным банками в ноябре 2024 согласно статистики ЦБ РФ). С учетом дисконтирования на 10.12.2024 и амортизации дисконта за период с 10.12.2024 по 31.12.2024, а также с учетом пересмотренного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (см. *примечание 11*) сумма задолженности ООО «АРКАЗДУ ИНВЕСТМЕНТС» на 31.12.2024 составила 1 931 тыс. руб.

Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы выданные включали:

	31.12.2024	31.12.2023
Краткосрочная дебиторская задолженность ООО «Тетразкономальянс» по договорам уступки прав требования (i)	-	18 437 320
Краткосрочная дебиторская задолженность ООО «СмартФинТех» по договорам уступки прав требования (i)	13 502 582	-
Краткосрочный заем ООО «Заречье» (ii)	2 734 039	-
Краткосрочный заем ООО «РедЗемТехнологии» (iii)	250 000	-
Краткосрочный заем ООО «Холдинг Евро Дом» (iv)	149 159	-
Краткосрочная задолженность по сделкам РЕПО с ООО «Инбанк»	345 874	-
Проценты к получению по займам выданным	36 115	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. <i>примечание 11</i>)	(3 546 534)	(254 214)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность и займы	13 471 235	18 183 106

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

(i) Дебиторская задолженность ООО «СмартФинТех» по договорам уступки прав требования

10.08.2022 г. по соглашению об уступке, заключенному с 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. В течение 2023 г. было погашено 920 278 тыс. руб. На 31.12.2023 г. сумма задолженности до резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 4 294 703 тыс. руб. 29.12.2023 было заключено соглашение о пролонгации на сумму 4 294 703 тыс. руб. до 29.12.2024, с частичными выплатами для погашения купонного дохода по Облигационному займу (см. *Примечание 7*). На момент пролонгации признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив. 15.01.2024 ООО «Тетразкономальянс» погасил 500 000 тыс. руб., 02.05.2024 – 493 500 тыс. руб.

В конце декабря 2023 года Общество и ООО «Тетразкономальянс» заключили дополнительные соглашения об оплате 14 142 617 тыс. руб. в срок до 31.12.2024. На момент заключения дополнительного соглашения признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив. В течение 1 полугодия 2024 года по соглашениям о зачете встречных денежных требований был произведен взаимозачет между Обществом и ООО «Тетразкономальянс» на общую сумму 2 938 973 тыс. руб.

Во втором полугодии 2024 года ООО «Активум» (созданное 20.08.2024 в результате реорганизации ООО «Тетразкономальянс» в форме выделения из него ООО «Активум») стало цессионарием по всем договорам уступки, заключенным между Обществом и ООО «Тетразкономальянс».

06.11.2024 и 03.12.2024 по договорам уступки прав (требований) задолженность ООО «Активум» на общую сумму 13 502 582 тыс. руб. была уступлена Обществом (цедент) ООО «СмартФинТех», являющемуся участником Общества с 29.05.2024. На момент заключения договоров уступки прав (требований) признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив.

(ii) Краткосрочный заем ООО «Заречье»

По договору уступки прав (требований) от 07.05.2024 № ФК-32/040 ООО «Тетразкономальянс» (цедент) уступило Обществу (цессионарию) права (требований) к ООО «Заречье» по договору займа от 12.02.2021 № ФК-32/018 на сумму 2 745 039 тыс. руб. со сроком погашения 31.12.2024. На момент заключения договора уступки прав (требований) признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив. За уступку указанных прав (требований) Общество произвело взаимозачет с ООО «Тетразкономальянс» на сумму 2 667 039 тыс. руб. Разница в сумме 78 000 тыс. руб. признана Обществом как финансовый доход в течение периода с 07.05.2024 по 31.12.2024.

Срок погашения указанной задолженности был пролонгирован до 31.12.2025. На 31.12.2024 сумма задолженности ООО «Заречье» до начисления резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 2 734 039 тыс. руб.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

(iii) Краткосрочный заем ООО «РедЗемТехнологии»

По договору уступки прав (требований) от 20.05.2024 № ФК-32/041 ООО «Тетраэкономальянс» (цедент) уступило Обществу (цессионарию) права (требований) к ООО «РедЗемТехнологии» по договору займа от 17.08.2023 № ЗМ 26-08/2023 на сумму 267 097 тыс. руб. со сроком погашения до 31.12.2024. На момент заключения договора уступки прав (требований) признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив. За уступку указанных прав (требований) Общество произвело взаимозачет с ООО «Тетраэкономальянс» на сумму 267 097 тыс. руб. По договору займа начисляются проценты по ставке 10% годовых.

Срок погашения указанной задолженности был пролонгирован до 31.12.2025. На момент пролонгации признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив. На 31.12.2024 сумма задолженности ООО «РедЗемТехнологии» до начисления резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 250 000 тыс. руб. На 31.12.2024 сумма процентов к получению до начисления резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 32 466 тыс. руб.

(iv) Краткосрочный заем ООО «Холдинг Евро Дом»

26.07.2024 был заключен договор займа № ФК-32/042 между Обществом (займодавец) и ООО «Холдинг Евро Дом» (заемщик) на сумму 213 000 тыс. руб. сроком погашения до 30.11.2024 по ставке 21,5% годовых.

27.12.2024 года было заключено дополнительное соглашение о продлении срока погашения займа до 01.11.2025 г. На момент заключения дополнительного соглашения о продлении срока погашения признание старого финансового актива было прекращено, и признан новый финансовый актив. В декабре 2024 ООО «Холдинг Евро Дом» частично погасил задолженность по займу на сумму 64 441 тыс. руб.

На 31.12.2024 сумма задолженности ООО «Холдинг Евро Дом» до начисления резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 149 159 тыс. руб. На 31.12.2024 сумма процентов к получению до начисления резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 3 649 тыс. руб.

5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты включали следующее:

	31.12.2024	31.12.2023
Денежные средства на расчетных счетах в ООО «Инбанк» – в российских рублях	50 703	454
Денежные средства на расчетных счетах в ООО «Инбанк» – в евро (907 455,91 евро на 31.12.2024; 908 455,91 евро на 31.12.2023)	96 284	90 111
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 11)	(8 044)	(4 956)
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	138 943	85 609

В течение 2024 и 2023 гг. Общество размещало краткосрочные банковские депозиты в ООО «Инбанк» на срок менее 3 месяцев (классифицируемых как денежные эквиваленты).

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

6. Уставный, резервный и добавочный капитал

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 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 31.12.2024 г. добавочный капитал составлял 6 440 000 тыс. руб. (31.12.2023: 5 914 990 тыс. руб.) Добавочный капитал был сформирован фактическими вкладами участников в имущество Общества в сумме 14 990 тыс.руб. в 2011 году, в сумме 5 900 000 тыс. руб. в 2018 году, и в сумме 525 010 тыс. руб. в 2024 году.

7. 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 (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.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

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%
24 купонный период с 07.11.2023 г. по 06.02.2024 г.	13,43%
25 купонный период с 06.02.2024 г. по 07.05.2024 г.	14,14%
26 купонный период с 07.05.2024 г. по 06.08.2024 г.	15,00%
27 купонный период с 06.08.2024 г. по 05.11.2024 г.	15,00%
28 купонный период с 05.11.2024 г. по 04.02.2025 г.	15,00%
29 купонный период с 04.02.2025 г. по 06.05.2025 г.	15,00%

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 2024 года начисленный купонный доход составил 2 053 940 тыс. руб. (за 2023 год – 1 329 580 тыс. руб.). Уплачено в течение 2024 года – 2 009 420 тыс. руб. (в течение 2023 года – 1 221 500 тыс. руб.). Купонный доход, начисленный к уплате на 31.12.2024 г. составлял 327 880 тыс. руб. (на 31.12.2023 г. – 283 360 тыс. руб.).

Сроки выплаты купона Обществом соблюдены.

8. Финансовые доходы и финансовые расходы

Финансовые доходы включали следующее:

	тыс. руб.	
	2024	2023
Проценты к получению по займам выданным и дебиторской задолженности (см. <i>примечание 4</i>)	112 576	1 341 551
Амортизация дисконта по долгосрочной дебиторской задолженности и долгосрочным займам выданным	38	-
Доходы по сделкам РЕПО	9 136	-
Проценты к получению – банковские депозиты	4 678	9 411
Итого финансовые доходы	126 428	1 350 962

ООО «ФИНКОНСАЛТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД
(продолжение)

Финансовые расходы включали следующее:

	2024	2023
Купонный доход к уплате (см. примечание 7)	(2 053 940)	(1 329 580)
Итого финансовые расходы	(2 053 940)	(1 329 580)

9. Административные расходы

Административные расходы включали следующее:

	2024	2023
Расходы на банковское обслуживание, включая банковские комиссии по операциям РЕПО	2 438	34
Оплата труда и отчисления в страховые фонды, включая резерв по неиспользованным отпускам	877	908
Расходы на коворкинг в общем помещении	650	624
Информационные, консультационные и аудиторские услуги	635	1 463
Кадровые услуги	290	276
Хранение документов	290	276
Услуги представителя владельцев облигаций	275	275
Услуги по хранению сертификатов и учета ценных бумаг	172	314
Нотариальные услуги	32	-
Прочие	44	35
Итого административные расходы	5 703	4 205

Движение резервов предстоящих расходов и платежей по неиспользованным сотрудниками отпусков, и информационным, консультационным и аудиторским услугам представлено следующим образом:

	на 31.12.2023	Исполь- зовано в течение периода	Изменение за период - в составе прибылей и убытков	на 31.12.2024
Резерв по неиспользованным отпускам	18	-	1	19
Резерв по информационным, консультационным и аудиторским услугам	750	(750)	-	-
Итого резерв предстоящих расходов и платежей	768	(750)	1	19

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

тыс. руб.

	на 31.12.2022	Исполь- зовано в течение периода	Изменение за период - в составе прибылей и убытков	на 31.12.2023
Резерв по неиспользованным отпускам	17	-	1	18
Резерв по информационным, консультационным и аудиторским услугам	600	(600)	750	750
Итого резерв предстоящих расходов и платежей	617	(600)	751	768

10. Налог на прибыль

Налог на прибыль включал следующее:

тыс. руб.

	2024	2023
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Доход (расход) по отложенным налогам	1 319 321	(253 439)
Итого экономия (расход) по налогу на прибыль	1 319 321	(253 439)

На 31.12.2024 Общество определяет отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства исходя из ставки 25% (на 31.12.2023: 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 25% (2023: 20%) с фактическим расходом, отраженным в отчете о совокупном убытке:

тыс. руб.

	2024	2023
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	(5 225 297)	6 627
Теоретический (расход) / экономия по налогу на прибыль по ставке 20%	1 045 059	(1 325)
Эффект от пересчета с применением новой ставки налога 25%	274 262	-
Налоговый эффект расходов, не принятых в целях налогообложения	-	(252 114)
Итого экономия (расход) по налогу на прибыль	1 319 321	(253 439)

Налоговый эффект от временных разниц составляет:

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

тыс. руб.

	на 31.12.2023	изменение за период - в составе Отчета об изменениях в собственном капитале	изменение за период - в составе Отчета о совокупном доходе	на 31.12.2024
Перенос убытка согласно налоговой декларации за 2024 год	-	-	501 434	501 434
Долгосрочные займы выданные и долгосрочная дебиторская задолженность - признанный дисконт при применении метода эффективной процентной ставки (см. примечание 4)	-	-	471	471
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечания 6, 12)	51 834	-	837 066	888 900
Резервы предстоящих расходов и платежей	154	-	(150)	4
Итого отложенные налоговые активы	51 988	-	1 338 821	1 390 809

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 31.12.2023
Долгосрочные займы выданные - признанный дисконт при применении метода эффективной процентной ставки	268 311	-	(268 311)	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	36 999	-	14 835	51 834
Резервы предстоящих расходов и платежей	123	-	31	154
Итого отложенные налоговые активы	305 434	-	(253 445)	51 988

тыс. руб.

	на 31.12.2023	изменение за период - в составе Отчета об изменениях в собственном капитале	изменение за период - в составе Отчета о совокупном доходе	на 31.12.2024
Начисленный доход по дебиторской задолженности и займам	-	-	(19 500)	(19 500)
Итого отложенные налоговые обязательства	-	-	(19 500)	(19 500)

ООО «ФИНКОНСАЛТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД
(продолжение)

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 31.12.2023
Начисленные проценты по депозиту в банке	(6)	-	6	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(6)	-	6	-

11. 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 прочих 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.

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

тыс. руб.

	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность и займы выданные		
Долгосрочная дебиторская задолженность (примечание 4)	1 931	-
Краткосрочные займы и дебиторская задолженность (примечание 4)	13 471 235	18 183 106
Денежные средства		
Денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 5)	138 943	85 609
Итого риски, относящиеся к статьям отчета о финансовом положении	13 612 109	18 268 715
Итого максимальный кредитный риск	13 612 109	18 268 715

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.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 руководство Общества произвело оценку кредитных рисков из текущих условий и общепринятой практики начисления резерва компаниями на российском рынке,

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

и сочло обоснованным произвести начисление резерва по ожидаемым кредитным убыткам следующим образом:

- На 31.12.2023 Общество отразило краткосрочную дебиторскую задолженность ООО «Тетразкономальянс», единственного участника Общества на указанную дату (см. *Примечание 4*). 05.07.2023 «Эксперт РА» присвоил ООО «Тетразкономальянс» кредитный рейтинг на уровне ruBBB+, что соответствовало рейтингу B1 «Moody's Investors Service». Для расчета резерва по ожидаемым кредитным убыткам руководство Общества использовало среднее значение уровня потерь по статистике «Moody's Investors Service» при дефолте в размере 45% для необеспеченных залогом или поручительством кредитных требований **1,3788%** ($3,064\% \times 45\%$).
- Исходя из анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности дебиторов и заемщиков на 31.12.2024 (см. *Примечание 4*) руководство Общества полагает, что финансовое положение указанных должников стабильное и у них имеются необходимые активы для погашения обязательств. Тем не менее, в связи с тем, что контрагенты никогда не получали кредитные рейтинги, руководство Общества отнесло указанные компании к наиболее низкой категории СКК 6 по обновленной таблице сопоставления национальных рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, опубликованной ЦБ РФ 11.07.2024, и начислило по состоянию на 31.12.2024 резерв в размере **21,159%**, используя среднее значение уровня потерь при дефолте в размере 45% от среднего значения ставок дефолта 47,02% для категории СКК 6.
- Общество имеет денежные средства и денежные эквиваленты, а также дебиторскую задолженность по операциям РЕПО, с остатками по расчетным и брокерским счетам в ООО «Инбанк». В течение 2023 и 2024 гг банк имел оценку рейтингового агентства «Эксперт РА» на уровне ruBB- с негативным прогнозом. 25.12.2024 «Эксперт РА» понизил кредитный рейтинг ООО «Инбанк» до уровня ruB+ с негативным прогнозом. По состоянию на 31.12.2023 Общество начислило резерв в размере 5,47245%, используя среднее значение уровня потерь при дефолте в размере 45% от среднего значения ставок дефолта 12,161% по рейтингу Caa1 «Moody's Investors Service» (аналог рейтинга «Эксперт РА» на уровне ruBB-). Согласно обновленной таблицы сопоставления национальных рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, опубликованной ЦБ РФ 11.07.2024, рейтинг «Эксперт РА» ruBB- отнесен к категории СКК 4, со средним значением ставок дефолта 3,77%; рейтинг «Эксперт РА» ruB+ отнесен к категории СКК 5, со средним значением ставок дефолта 11,78% (что, тем не менее, ниже 12,161%, на которые Общество ориентировалось ранее). При начислении резерва на 31.12.2024 руководство Общества сочло уместным оставить более консервативный уровень резерва в размере **5,47245%** от остатков на счетах в ООО «Инбанк».

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

Классификация активов по присвоенным кредитным рейтингам, с учетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам, следующая:

	тыс. руб.	
	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность и займы выданные		
Долгосрочная дебиторская задолженность – контрагент без рейтинга (примечание 4)	1 931	-
Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы – контрагенты без рейтинга (примечание 4)	13 144 288	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по операциям РЕПО – банке с рейтингом «Эксперт РА» RuB+ (примечание 4)	326 947	-
Краткосрочная дебиторская задолженность – ООО «Тетразкономальянс», контрагент с рейтингом «Эксперт РА» ruBBB+ (примечание 4)	-	18 183 106
Денежные средства и денежные эквиваленты		
Денежные средства и денежные эквиваленты – хранящиеся в банке с рейтингом «Эксперт РА» RuB+ на 31.12.2024; на 31.12.2023: RuBB- (примечание 5)	138 943	85 609
Итого	13 612 109	18 268 715

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за период составило:

Категория актива	Уровень ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату	тыс. руб.		
		на 31.12.2023	изменение за период	на 31.12.2024
Долгосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы (примечание 4)	21,159%	-	1 024	1 024
Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы (примечание 4)	21,159%	254 214	3 273 392	3 527 606
Краткосрочная дебиторская задолженность – по операциям РЕПО (примечание 4)	5,47245%	-	18 928	18 928
Денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 5)	5,47245%	4 956	3 088	8 044
Итого		259 170	3 296 432	3 555 602

Сомнительные или безнадежные активы на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствовали.

Рыночный (процентный) риск. У Общества имеется финансовое обязательство (облигационный заем), подверженное изменению рыночных процентных ставок. Изменения ставок купонного дохода воздействуют на будущее движение денежных средств.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

Подверженность финансовых активов и обязательств Общества риску процентной ставки была следующей:

тыс. руб.

	Плавающая ставка	Фиксированная ставка	Беспроцентные	Итого
<i>На 31.12.2024</i>				
Долгосрочная дебиторская задолженность (примечание 4)	-	1 931	-	1 931
Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы (примечание 4)	-	2 498 100	10 973 135	13 471 235
Денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 5)	-	-	138 943	138 943
Облигационный заем	(14 000 000)	-	-	(14 000 000)
Нетто-позиция	(14 000 000)	2 500 031	11 112 078	(387 891)
<i>На 31.12.2023</i>				
Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы (примечание 4)	-	-	18 183 106	18 183 106
Денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 5)	-	-	85 609	85 609
Облигационный заем	(14 000 000)	-	-	(14 000 000)
Нетто-позиция	(14 000 000)	-	18 268 715	4 268 715

Купонный доход по облигационному займу определяется исходя из доходности государственных ценных бумаг (облигаций федерального займа, ОФЗ), по формуле, подробно описанной в примечании 7. Ставка процента по финансовым активам, классифицируемая как фиксированная, остается неизменной до срока погашения инструмента.

По состоянию на 31.12.2024 влияние процентных ставок определялось на основе баланса финансовых обязательств с плавающей ставкой. Данное влияние не отражается на показателях отчета о доходах и расходах, которое ожидалось бы в результате изменения процентных ставок или непогашенных займов в течение какого-либо периода времени. Анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными. Влияние на чистый доход в размере 1%-го изменения ставки за 2024 год оценивается в 140 000 тыс. руб. (за 2023 год: 140 000 тыс. руб.).

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.

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 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 (на 31.12.2024 и на 31.12.2023 соответственно).

тыс. руб.

31.12.2024	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность и займы выданные, включая проценты	17 080 566	4 837	-	17 085 403
Облигационный заем	(2 094 247)	(18 712 055)	-	(20 806 302)
Итого будущие поступления (платежи), нетто	14 986 319	(18 707 218)	-	(3 720 899)

тыс. руб.

31.12.2023	До 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность и займы выданные, включая проценты	18 437 320	-	-	18 437 320
Облигационный заем	(1 949 395)	(20 416 073)	-	(22 365 468)
Итого будущие поступления (платежи), нетто	16 487 925	(20 416 073)	-	(3 928 148)

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).

ООО «ФИНКОНСАЛТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

(продолжение)

Общество подвержено валютному риску в связи с приобретением иностранной валюты (евро). Подверженность Общества валютному риску, исходя из условных (номинальных) величин, была следующей:

тыс. руб.

Категория актива / обязательства	Российские рубли	Евро	Всего
<i>На 31.12.2024</i>			
Долгосрочная дебиторская задолженность (примечание 4)	2 955	-	2 955
Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы (примечание 4)	17 017 769	-	17 017 769
Денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 5)	50 703	96 284	146 987
Облигационный заем, включая купонный доход к уплате (примечание 7)	(14 327 880)	-	(14 327 880)
Нетто-позиция	2 743 547	96 284	2 839 831
<i>На 31.12.2023</i>			
Краткосрочная дебиторская задолженность и краткосрочные займы (примечание 4)	18 437 320	-	18 437 320
Денежные средства и денежные эквиваленты (примечание 5)	454	90 111	90 565
Облигационный заем, включая купонный доход к уплате (примечание 7)	(14 283 360)	-	(14 283 360)
Нетто-позиция	4 154 414	90 111	4 244 525

По состоянию на 31.12.2024 остаток на валютном счете Общества составлял 96 284 тыс. руб., эквивалент 907 455,91 евро (на 31.12.2023 – 90 111 тыс. руб., эквивалент 908 455, 91 евро). Эффект изменения курсов обмена валют на денежные средства и их эквиваленты за 2024 г. составил прибыль в сумме 6 368 тыс. руб. (за 2023: 64 036 тыс. руб.).

Если бы курс российского рубля усилился / ослаб на 20% против курса евро при неизменности всех прочих переменных, прибыль в 2024 г. уменьшилась/увеличилась бы на 19 257 тыс. руб. (в 2023 г. – 18 022 тыс. руб.). Данный анализ основан на колебаниях обменных курсов валют, которые руководство Общества рассматривает как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода.

12. 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 29.05.2024 года единственным участником Общества является ООО «Тетразкономальянс» (ОГРН 1197746254056).

С 29.05.2024 года до настоящего времени участниками Общества являются ООО «СмартФинТех» (ОГРН 1097847272490) размер доли 99 % и ООО «Триарий» (ОГРН 1227800032987) размер доли 1 %.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной годовой финансовой отчетности

35

ООО «ФИНКОНСАЛТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД
(продолжение)

Связанными сторонами Общества в период с 01.01.2024 года до 31.12.2024 года (далее – «Отчетный период») могут быть признаны:

- ООО «Тетразкономальянс», ОГРН 1197746254056 (единственный участник Общества до 29.05.2024).
- Черноног А.В. (генеральный директор ООО «Тетразкономальянс» до 09.04.2024, входил в одну группу лиц с Обществом).
- Полукаров Р. В. (генеральный директор ООО «Тетразкономальянс» с 09.04.2024, входил в одну группу лиц с Обществом до 29.05.2024).
- ООО «МИР», ОГРН (входило в одну группу лиц с Обществом в период с 24.01.2024 по 29.05.2024).
- Юрков Н. Ю. (генеральный директор ООО «МИР», входил в одну группу лиц с Обществом в период с 24.01.2024 по 29.05.2024).
- Овчарова М. М. (генеральный директор Общества в течение всего периода).
- ООО «РедЗемТехнологии», ОГРН 1126679025714 (входило в одну группу лиц с Обществом до 18.04.2024).
- Сергеев Д.С. (входил в одну группу лиц с Обществом до 18.04.2024).
- ООО «Заречье», ОГРН 1107746633290 (входило в группу лиц Общества в течение всего 2024 года).
- Ленков Ф. В. (генеральный директор ООО «Заречье», входит в одну группу с Обществом в течение всего 2024 года).
- ООО «СмартФинТех», ОГРН 1097847272490 (владеет долей 99% от величины уставного капитала Общества с 29.05.2024 по настоящее время).
- ООО «Триарий», ОГРН 1227800032987 (владеет долей 100% от величины уставного капитала ООО «СмартФинТех», входит в одну группу лиц с Обществом с 29.05.2024 по настоящее время).
- Добринова Е. Б. (владела долей 51% от величины уставного капитала ООО «Триарий», входила в одну группу лиц с Обществом в период с 29.05.2024 по 08.12.2024).
- Ломакин Б. В. (генеральный директор ООО «СмартФинТех», входит в одну группу лиц с Обществом с 29.05.2024 по настоящее время).
- Кисель А. А. (генеральный директор ООО «Триарий», входит в одну группу лиц с Обществом с 29.05.2024 по настоящее время).

На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года остатки по операциям со связанными сторонами были следующими:

	тыс. руб.	
	31.12.2024	31.12.2023
Краткосрочные дебиторская задолженность и займы выданные (см. примечание 4)	12 801 114	18 183 106

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

	тыс. руб.	
	2024	2023
Процентный доход по предоставленным займам и уступкам (см. примечание 4)	78 000	1 341 551

ООО «ФИНКОНСАЛТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД
(продолжение)

Ниже указано движение денежных средств по операциям со связанными сторонами.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	тыс. руб.
Поступления от погашения займов выданных (см. <i>примечание 4</i>)	11 000	-	
Поступления по договорам уступки прав требования (см. <i>примечание 4</i>)	1 470 765	920 278	
Внесение вклада в имущество Общества денежными средствами (см. <i>примечание 6</i>)	525 010	-	

Ниже указано движение неденежных средств по операциям со связанными сторонами.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	тыс. руб.
Зачет встречных денежных требований (см. <i>примечание 4</i>)	2 938 973	-	
Процентный доход – амортизация дисконта по дебиторской задолженности и займам выданным	-	1 341 551	

Вознаграждение ключевых руководителей включает краткосрочное вознаграждение генерального директора и главного бухгалтера, начисленное и выплаченное:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	тыс. руб.
Начисление заработной платы генеральному директору	483	482	
Начисление заработной платы главному бухгалтеру	189	189	
Итого начисленное вознаграждение ключевых руководителей	<u>672</u>	<u>671</u>	
Выплата заработной платы генеральному директору	420	419	
Выплата заработной платы главному бухгалтеру	165	165	
Итого выплаченное вознаграждение ключевых руководителей, за вычетом налога на доходы физических лиц	<u>585</u>	<u>584</u>	

ООО «ФИНКОНСАЛТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД
(продолжение)

13. События после отчетной даты

		тыс. руб.
27.01.2025	Получены денежные средства от ООО «Заречье» в счет погашения основного долга по договору займа ФК-32/018 от 12.02.2021	31 000
30.01.2025	Получены денежные средства от ООО «СмартФинТех» в счет частичного погашения долговых обязательств по Договору уступки прав (требований) ФК-32/029 от 11.10.2022	100 000
31.01.2025	Выплачен накопленный купонный доход по облигационному займу за 28-й купонный период	523 600
04.02.2025	Установлена ставка 15,00 % для начисления купонного дохода за 29-й купонный период	-
14.02.2025	Внесение ДС – вклад в имущество по Протоколу № 2/2024 от 23.08.2024	1 000 000
03.03.2025	Внесение ДС – вклад в имущество по Протоколу № 2/2024 от 23.08.2024	474 990
18.03.2025	Получены денежные средства от ООО «Заречье» в счет погашения основного долга по договору займа ФК-32/018 от 12.02.2021	5 000
28.03.2025	Решение о внесении вклада в имущество (Протокол № 1/2025 от 28.03.2025)	2 000 000
17.04.2025	Выдан заем ООО «Холдинг Евро Дом»	237 000
24.04.2025	Установлена ставка 15,00 % для начисления купонного дохода за 30-й купонный период	-

События после отчетной даты не влияют на показатели финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024.



Овчарова М.М.
Генеральный директор
ООО «ФИНКОНСАЛТ»
29 апреля 2025 г.