**ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА
ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

***Общество с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ»***

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)

|  |  |
| --- | --- |
| **КОД ЭМИТЕНТА:** | ***00342-R*** |
|  | (уникальный код эмитента) |

|  |  |
| --- | --- |
| **ЗА** | ***6 месяцев 2024 года*** |
|  | (отчетный период, за который составлен отчет эмитента) |

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Адрес эмитента | 197101 Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Дивенская 3, литер Е, помещение 25 |  |
|  | (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц) |  |
|  | Овчарова Марина Михайловна |  |
|  | (должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента) |  |
| Контактное лицо эмитента | **+7 (812) 622-1200** |  |
| (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) |  |
|  | **info@finconsult-spb.ru** |  |
|  | (адрес электронной почты контактного лица (если имеется) |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Адрес страницы в сети Интернет |  | **finconsult-spb.ru** |  |
| (адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Генеральный директор |  |  |  | М.М. Овчарова |  |
|  | (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента) |  | (подпись) |  | (И.О. Фамилия) |  |
| « | 19 | » | Сентября | 20 | 24 | г. |
|  |

Оглавление

[Введение 5](#_Toc177649250)

[Раздел 1. Управленческий отчет эмитента 6](#_Toc177649251)

[1.1 Общие сведения об эмитенте и его деятельности 6](#_Toc177649252)

[1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли 6](#_Toc177649253)

[1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 6](#_Toc177649254)

[1.4. Основные финансовые показатели эмитента 7](#_Toc177649255)

[1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение. 8](#_Toc177649256)

[1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение 9](#_Toc177649257)

[1.7. Сведения об обязательствах эмитента 9](#_Toc177649258)

[1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение. 9](#_Toc177649259)

[1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения 10](#_Toc177649260)

[1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента 10](#_Toc177649261)

[1.8. Сведения о перспективах развития эмитента 10](#_Toc177649262)

[Деятельность Эмитента сосредоточена на обслуживании выпуска облигаций. Главным приоритетом является стабильное выполнение обязательств по выплате процентных доходов и предоставление актуальной и своевременной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. На момент подготовки данного отчета Эмитент не планирует развивать свою деятельность в направлениях, отличных от указанных выше. 10](#_Toc177649263)

[1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента 10](#_Toc177649264)

[1.9.1 Страновые и региональные риски 10](#_Toc177649265)

[1.9.2 Финансовые риски 11](#_Toc177649266)

[Эмитент внимательно отслеживает изменения и динамику, связанные с монетарной политикой, проводимой Банком России, и адаптирует свою деятельность соответственно. Принимая во внимание, что максимальная ставка купона в соответствии с эмиссионной документацией ограничена 15%, Эмитент имеет возможность управлять данным видом риска, предпринимая заранее необходимые меры для обеспечения надлежащего выполнения своих обязательств по выплате купонного дохода. 11](#_Toc177649267)

[1.9.3 Правовые, риски 11](#_Toc177649268)

[1.9.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 11](#_Toc177649269)

[1.9.5. Стратегический риск 12](#_Toc177649270)

[Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента 13](#_Toc177649271)

[2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 13](#_Toc177649272)

[2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 13](#_Toc177649273)

[2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 13](#_Toc177649274)

[Основными элементами политики управления рисками Эмитента являются идентификация и оценка рисков, разработка оперативных мер по их управлению, контроль за воздействием негативных факторов в пределах приемлемых норм, систематический мониторинг динамики рисков, а также внедрение эффективных контрольных мероприятий. 13](#_Toc177649275)

[2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 14](#_Toc177649276)

[2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 14](#_Toc177649277)

[Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента 15](#_Toc177649278)

[3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 15](#_Toc177649279)

[3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента 15](#_Toc177649280)

[3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 15](#_Toc177649281)

[Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах 16](#_Toc177649282)

[4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 16](#_Toc177649283)

[4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения 16](#_Toc177649284)

[4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 16](#_Toc177649285)

[Облигационный выпуск эмитента является выпуском без обеспечения. Гарантии и поручительства отсутствуют. 16](#_Toc177649286)

[4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 16](#_Toc177649287)

[4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 16](#_Toc177649288)

[4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента. 16](#_Toc177649289)

[4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента 16](#_Toc177649290)

[4.6. **Информация об аудиторе эмитента** 17](#_Toc177649291)

[Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 20](#_Toc177649292)

[5.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 20](#_Toc177649293)

Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Содержание отчета регулируется Положением Банка России 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг".

Финансовая отчетность за 6 месяцев 2024 год, закончившиеся 30 июня 2024, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ), на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

#

# Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1 Общие сведения об эмитенте и его деятельности

##

Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента:

Полное фирменное наименование эмитента: ***Общество с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ»***

Дата введения действующего полного фирменного наименования: ***14.03.2017***

Сокращенное фирменное наименование эмитента: ***ООО «ФИНКОНСАЛТ»***

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: ***14.03.2017***

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: ***5067847510418***

Дата государственной регистрации: ***07.11.2006***

Наименование регистрирующего органа: ***МИФНС №15 по г. Санкт-Петербургу***

ИНН: ***7842345591***

Основным видом деятельности Эмитента является Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки ОКВЭД 64.99.

С момента размещения облигационного выпуска 4B02-02-00342-R-001P в 2018 году, деятельность Эмитента направлена на обеспечение эффективного обслуживания данного выпуска.

В настоящее время единственным рынком, на котором Эмитент осуществляет свою деятельность, является финансовый рынок Российской Федерации. Эмитент на протяжении своей деятельности успешно разместил выпуск биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, который полностью погашен Эмитентом на условиях и в сроки, установленные эмиссионной документацией. Так же Эмитент осуществил размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых облигаций с обязательным централизованным хранением серии БО-02.

Эмитент не ведет деятельности за пределами Российской Федерации.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

После успешного размещения облигационного выпуска в 2018 году, основным приоритетом деятельности Эмитента стало надлежащее выполнение обязательств, связанных с облигационным займом, и соблюдение всех законодательных норм и требований, применяемых к Эмитенту в сфере ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ввиду специфики своей деятельности, Эмитент не имеет конкурентов и не осуществляет сравнительную оценку своей деятельности по отношению к другим компаниям.

Учитывая, сказанное выше, сведения о структуре отрасли, темпах и основных тенденциях развития не приводятся.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Единица измерения: тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Объем выручки | 7 180 | 7 210 |

Объём выручки за рассматриваемые период не подвергся существенным изменениям. Выручка за первое полугодие 2024 год представляет собой проценты по депозитам.

Общая структура себестоимости эмитента.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Сырье и материалы, % | - | - |
| Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, % | - | - |
| Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, % | - | - |
| Топливо, % | - | - |
| Энергия, % | - | - |
| Затраты на оплату труда, % | 0.03 | 0.06 |
| Проценты по кредитам, % | 99.87 | 99.80 |
| Арендная плата, % | 0.03 | 0.05 |
| Отчисления на социальные нужды, % | - | - |
| Амортизация основных средств, % | - | - |
| Налоги, включаемые в себестоимость продукции, % | - | - |
| Прочие затраты, % | 0.03 | 0.05 |
|  амортизация по нематериальным активам, % | - | - |
|  вознаграждения за рационализаторские предложения, % | - | - |
|  обязательные страховые платежи, % | 0.01 | 0.01 |
|  представительские расходы, % | - | - |
|  иное (пояснить): *расходы на организацию выпуска и обслуживание собственных ценных бумаг, аудиторские и консультационные услуги, услуги банка* | 0.02 | 0.03 |
| Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), % | 100 | 100 |
| Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости | 0.72 | 1.22 |

Основная доля расходов в структуре себестоимости Эмитента приходится на проценты по облигационному займу. Существенное влияние на абсолютное значение суммы процентов оказывает общий уровень стоимости денег в экономике. Доля процентных расходов в общей структуре себестоимости за рассматриваемые периоды не претерпели существенных изменений.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

| *N п/п* | *Наименование показателя* | *Методика расчета показателя (строка бухгалтерской отчетности, исходя из которой раскрывается показатель)* | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| 1 | Выручка | Строка 2110 "Выручка" | 7 180 | 7 210 |
| 2 | Прибыль (убыток) от продаж | Строка 2200 "Прибыль (убыток) от продаж" | (989 359) | (581 827) |
| 3 | Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA) | Сумма прибыли (убытка) до налогообложения (строка 2300), амортизации (строка 5640) и процентов к уплате (строка 2330) за вычетом процентов к получению (строка 2320) | (995 523) | (525 866) |
| 4 | Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin) | Отношение показателя EBITDA к выручке | (241,04) | (134,10) |
| 5 | Чистая прибыль (убыток) | Строка 2400 "Чистая прибыль (убыток)" | (995 674) | (525 979) |
| 6 | Сальдо денежных потоков от текущих операций | Строка 4100 "Сальдо денежных потоков от текущих операций" | 83 | 294 600 |
| 7 | Капитальные затраты | Строка 4221 "Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов" | - | - |
| 8 | Свободный денежный поток | Денежные потоки от текущих операций (строка 4100) за вычетом денежных потоков от инвестиционных операций (строка 4200) | 83 | 294 600 |
| 9 | Чистый долг | Сумма долгосрочных заемных средств (строка 1410), краткосрочных заемных средств (строка 1510) и остаточной задолженности по лизинговым платежам за вычетом денежных средств и денежных эквивалентов (строка 1250) | 14 231 900 | 13 812 222 |
| 10 | Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев | Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев | (11,29) | 1454.5 |
| 11 | Рентабельность капитала (ROE), % | Отношение чистой прибыли (убытка) (строка 2400) к среднегодовому размеру капитала и резервов (строка 1300) | (30,65) | (10.56) |

Увеличение убытка за отчётный период по сравнению с аналогичным показателем прошлого года обусловлено ростом процентной ставки по облигационному займу, существенным снижением процентных доходов Эмитента в результате прекращения ряда договоров займов выданных.

1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение.

Основные поставщики, доля которых превышает 10% от общей суммы приобретенных услуг:

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной Ответственностью "ДДС"***

Cокрещённое фирменное наименование: ***ООО "ДДС"***

ИНН: ***4705073502***

ОГРН: ***1174704006212***

Место нахождения: ***САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ДИВЕНСКАЯ УЛИЦА, ДОМ 3, ЛИТЕР Е, ПОМЕЩЕНИЕ 92***

Описание поставленных услуг: ***аренда офисного помещения, кадровое администрирование, хранение документов.***

Доля поставщика в объеме поставок услуг: 38,62%

Поставщик не является организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента либо лицу, контролирующему эмитента.

Полное фирменное наименование: ***ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ "ГАЛАЙ ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА"***

Cокрещённое фирменное наименование: ***ИП*** ***"ГАЛАЙ ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА"***

ИНН: **782570116459**

ОГРНИП: **308784711300490**

Описание поставленных услуг: ***консультационные услуги.***

Доля поставщика в объеме поставок услуг*:* ***34***,60%

Поставщик не является организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента либо лицу, контролирующему эмитента.

Полное фирменное наименование: ***ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТ-АУДИТ"***

Cокрещённое фирменное наименование: ***ООО*** ***" АСТ-АУДИТ "***

ИНН: **7840443240**

ОГРН: **1109847030787**

Место нахождения: 191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЛИГОВСКИЙ ПР., ДОМ 111-113-115 ЛИТ. В, ПОМ. 27н, ОФИС 47

Описание поставленных услуг: ***аудиторские услуги.***

Доля поставщика в объеме поставок услуг*:* 12,58%

Поставщик не является организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента либо лицу, контролирующему эмитента.

1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Основные дебиторы, доля которых превышает 10% от общей суммы дебиторской задолженности:

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС"

Cокрещённое фирменное наименование: ООО "ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС"

Место нахождения: 115184, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЗАМОСКВОРЕЧЬЕ, СТАРЫЙ ТОЛМАЧЁВСКИЙ ПЕР., Д. 5, ЭТАЖ 6, ПОМЕЩ. XX, ЧАСТЬ КОМНАТЫ 53

ИНН 9705131087

ОГРН 1197746254056

Сумма дебиторской задолженности: 14 504 847 тыс. рублей

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***83,14***%

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЕЧЬЕ"

Cокрещённое фирменное наименование: ООО "ЗАРЕЧЬЕ"

Место нахождения: 115184, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЗАМОСКВОРЕЧЬЕ, СТАРЫЙ ТОЛМАЧЁВСКИЙ ПЕР., Д. 5, КАБИНЕТ 361

ИНН 7705925128

ОГРН 1107746633290

Сумма дебиторской задолженности: 2 667 038 тыс. рублей

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***15,29***%

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение.

По состоянию на 30.06.2024 кредиторы, имеющие для эмитента существенное значение, отсутствуют. Кредиторская задолженность перед третьими лицами на 30.06.2024 составляла 48 тыс. рублей.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Предоставленное Эмитентом обеспечение отсутствует.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

|  |
| --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** |
| **1. облигационный заем, БО-П02 ISIN RUOOOAOZYPE5** |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Приобретатели ценных бумаг выпуска, |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | С RUR X 1000 |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | 14 000 000 RUR X 1000 |
| Срок кредита (займа), (лет) |  10 |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых |  13,79% |
| Количество процентных (купонных) периодов |  40 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях |  Нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) |  01.02.2028 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) |  действующий |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению |  |

Сумма облигационного займа по номинальной стоимости на 30.06.2024 отражена в составе долгосрочных обязательств и составила 14 000 000 тыс. рублей.

Сумма купонных платежей к уплате на 30.06.2024 отражена в составе текущих обязательств и составила 316 400 тыс. руб.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Деятельность Эмитента сосредоточена на обслуживании выпуска облигаций. Главным приоритетом является стабильное выполнение обязательств по выплате процентных доходов и предоставление актуальной и своевременной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. На момент подготовки данного отчета Эмитент не планирует развивать свою деятельность в направлениях, отличных от указанных выше.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1 Страновые и региональные риски

ООО «ФИНКОНСАЛТ» зарегистрировано и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержено страновому риску, характерному для Российской Федерации.

Руководство ООО «ФИНКОНСАЛТ» осознает, что геополитические и санкционные риски, рост инфляции и изменения ключевой ставки Центрального Бана России могут создать неблагоприятные условия для доступа к финансированию, что в свою очередь может отрицательно сказаться на деятельности ООО «ФИНКОНСАЛТ» в целом. Финансовая система России продолжает адаптироваться к текущей экономической обстановке. Безусловно, руководство Общества осознает, что нельзя исключить возможность ухудшения экономической ситуации в стране, на мировых финансовых рынках или других резко негативных событий мирового масштаба. Изменения в экономике Российской Федерации могут оказать резкое негативное воздействие на финансовое положение Эмитента и его операционную деятельность.

В случае отрицательного влияния изменений ситуации в стране Эмитент примет все необходимые оперативные меры для адаптации своей экономической стратегии к реалиям российской экономики с целью минимизации потенциальных негативных последствий.

1.9.2 Финансовые риски

Основным риском, который влияет на операционную деятельность Эмитента является риск изменения процентных ставок в экономике.

Ставка купонного дохода по облигационному выпуску БО-П02 ISIN RUOOOAOZYPE5 является плавающей и состоит из переменного значения - точки на кривой бескупонной доходности (в процентах годовых) государственных ценных бумаг со сроком погашения 1 год (G-кривая) и фиксированной составляющей, равной 1%. Рост уровня процентных ставок увеличивает ставку купонного дохода по облигационному займу.

Эмитент внимательно отслеживает изменения и динамику, связанные с монетарной политикой, проводимой Банком России, и адаптирует свою деятельность соответственно. Принимая во внимание, что максимальная ставка купона в соответствии с эмиссионной документацией ограничена 15%, Эмитент имеет возможность управлять данным видом риска, предпринимая заранее необходимые меры для обеспечения надлежащего выполнения своих обязательств по выплате купонного дохода.

1.9.3 Правовые, риски

В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и прочих законодательств, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния ООО «ФИНКОНСАЛТ», по мнению эмитента являются незначительными.

ООО «ФИНКОНСАЛТ» строит свою деятельность на основе строгого соответствия налоговому, таможенному и валютному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в них, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах правоприменительной практики.

1.9.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

На всем протяжении своей деятельности ООО «ФИНКОНСАЛТ» не допускало ситуаций, которые могли бы представлять угрозу его деловой операции.

ООО «ФИНКОНСАЛТ» добросовестно и своевременно осуществляет раскрытие всей необходимой информации согласно требованиям действующего законодательства на всех этапах своей деятельности, что способствует достижению высокой степени прозрачности в деятельности и укреплению репутации Эмитента как надежного заемщика.

Эмитент не допускал случаев просрочек или иных нарушений в исполнении своих финансовых обязательств перед держателями биржевых облигаций.

ООО «ФИНКОНСАЛТ» обеспечивает прозрачность своей финансовой деятельности путем опубликования бухгалтерской и финансовой отчетности, годовых отчетов Общества, раскрытия отчетов Эмитента ценных бумаг за 12 и 6 месяцев отчётного года. Ежегодного проводится независимый аудит бухгалтерской отчетности.

Риск потери деловой репутации Эмитент оценивает как маловероятный.

1.9.5. Стратегический риск

Риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Стратегический риск состоит в следующем:

* недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента;
* неверном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами;
* отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Определение основных направлений деятельности ООО "ФИНКОНСАЛТ" подпадает под компетенцию общего собрания участников Общества, в то время как определение приоритетных направлений операционной деятельности ООО "ФИНКОНСАЛТ" лежит в компетенции Генерального директора. Процесс определения этих направлений включает в себя тщательный анализ макроэкономических показателей и показателей развития финансового сектора экономики, а также оценку необходимых ресурсов для достижения поставленных целей. Эмитент регулярно отслеживает выполнение принятых решений и, в случае изменения внешних или внутренних факторов, которые могли бы повлиять на эти решения, вносит соответствующие корректировки.

# Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация о единоличном исполнительном органе эмитента:

ФИО: Овчарова Марина Михайловна

Год рождения: 1981

Образование: высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Наименование организации | Должность |
| с | по |  |  |
| 22.07.2015 | 13.07.2022 | Филиал компании с ограниченной ответственностью "ВИТАЛСКОП МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД" | Советник в управлении бухгалтерского учета и отчетности |
| 14.07.2022 | по наст. время | ООО «СмартФинТех» (прежнее наименование ООО "ИСТ-Капитал") | Бухгалтер в Департаменте бухгалтерского учета и аудита |
| 07.10.2022 | по наст. время | ООО "ФИНКОНСАЛТ" (прежнее наименование ООО "ОЗЕРКИ") | Генеральный директор |

Генеральный директор доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет.

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Система вознаграждения членов исполнительных органов и ключевых руководящих лиц Общества включает:

 а) Фиксированную часть вознаграждения (должностной оклад), которая является базовым элементом вознаграждения. Размер должностного оклада устанавливается трудовым договором.

 б) Переменную часть вознаграждения (премиальные и иные стимулирующие выплаты), которые устанавливаются и выплачиваются в соответствии с трудовым договором на основании действующих в Обществе локальных нормативных актов.

Общество осуществляет компенсацию (возмещение) расходов членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих должностных лиц Общества в размере и порядке, предусмотренном действующим законодательством и локальными нормативными актами Общества.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Эмитент придерживается консервативной стратегии в области управления рисками. Основной целью данной стратегии является минимизация потенциальных рисков, связанных с осуществлением операций, путем строгого соблюдения действующего законодательства.

Эмитент в будущем намерен продолжить прогнозирование возможности возникновения негативных изменений и своевременно предпринимать все необходимые меры для минимизации влияния потенциальных последствий в случае их наступления.

Основными элементами политики управления рисками Эмитента являются идентификация и оценка рисков, разработка оперативных мер по их управлению, контроль за воздействием негативных факторов в пределах приемлемых норм, систематический мониторинг динамики рисков, а также внедрение эффективных контрольных мероприятий.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью является ответственностью генерального директора Эмитента. Службы внутреннего контроля и аудита Эмитентом не предусмотрены.

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Указанные обязательства Эмитента отсутствуют.

# Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество участников: 2 (два).

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "СмартФинТех"

Место нахождения: 197101, ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛИЦА ДИВЕНСКАЯ, ДОМ 3, ЛИТЕР Е, ПОМЕЩЕНИЕ 62

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: 99%

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Триарий"

Место нахождения: 197101, РОССИЯ, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПОСАДСКИЙ ВН.ТЕР.Г., ДИВЕНСКАЯ УЛ., Д. 3, ЛИТЕРА Е, ПОМЕЩ. 63.

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: 1%

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Указанные доли отсутствуют.

# Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Указанные организации отсутствуют.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения

Выпуск облигаций Эмитента не является выпуском с целевым использованием денежных средств, полученных от его размещения.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Облигационный выпуск эмитента является выпуском без обеспечения. Гарантии и поручительства отсутствуют.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.

Полное наименования: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное наименования: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

ИНН: 7702165310

ОГРН: 1027739132563

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: № 177-12042-000100 от 19.02.2009, срок действия не ограничен.

Наименование органа, выдавшего лицензию: ФСФР России.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

Учет прав на ценные бумаги Эмитента ведетНКО АО НРД.

4.6. **Информация об аудиторе эмитента**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество "АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ"

Сокращенное фирменное наименование: АО " АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ "

Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, дом 7, лит. А, пом. 1Н, пом. 418

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7802087954

ОГРН: 1027809225762

Телефон/факс: +7 (812) 635-75-47

Адрес электронной почты: office@ncauditors.ru

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Место нахождения: 119192 Российская Федерация, Москва, Мичуринский пр-т 21 корп. 4

Дополнительная информация: ИНН 7729440813, ОГРН 1097799010870

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год | Консолидированная финансовая отчетность, Год |
| 2024 |  |
|  |  |

Периоды из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата | Консолидированная финансовая отчетность, Отчетная дата |
| 30.06.2024 |  |
|  |  |

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют.

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось.

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет.

Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МФСО) по состоянию на 30 июня 2024 года.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации по итогам первого полугодия 2024 года, за который аудиторской организацией проводилась обзорная проверка финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МФСО), составил 120 000 рублей без учета применимых на территории РФ налогов и сборов.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "АСТ-АУДИТ"

Сокращенное фирменное наименование: ООО "АСТ-АУДИТ"

Место нахождения: 191119, Санкт-Петербург, Лиговский пр., дом 111-113-115 лит. В, пом. 27н, офис 47

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7840443240

ОГРН: 1109847030787

Телефон/факс: (812) 939-11-29

Адрес электронной почты: ast-audit@peterlink.ru

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Место нахождения: 119192 Российская Федерация, Москва, Мичуринский пр-т 21 корп. 4

Дополнительная информация: ИНН 7729440813, ОГРН 1097799010870

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год | Консолидированная финансовая отчетность, Год |
| 2022 |  |
| 2023 |  |

Периоды из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата | Консолидированная финансовая отчетность, Отчетная дата |
| 30.06.2022 |  |
| 30.06.2023 |  |

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют.

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось.

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет.

Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Разум Консалтинг"

Сокращенное фирменное наименование: ООО "Разум Консалтинг"

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7806264403

ОГРН: 1177847099033

Телефон:

Факс:

Адреса электронной почты не имеет.

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Место нахождения :119192 Российская Федерация, Москва, Мичуринский пр-т 21 корп. 4

Дополнительная информация: ИНН 7729440813, ОГРН 1097799010870

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год | Консолидированная финансовая отчетность, Год |
| 2020 |  |
| 2021 |  |

Периоды из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата | Консолидированная финансовая отчетность, Отчетная дата |
| 31.12.2020 |  |
| 30.06.2021 |  |
| 31.12.2021 |  |

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют.

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось.

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет.

Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество "Джи энд Джи Легал Груп"

Сокращенное фирменное наименование: АО "Джи энд Джи Легал Груп"

Место нахождения: 197022, Санкт-Петербург, Ординарная ул, д.21, литера А, пом.2н

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7814494640

ОГРН: 1117847092692

Телефон: (812) 777-9091

Факс: (812) 777-9092

Адреса электронной почты не имеет.

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация)"

Место нахождения: 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 11а, стр. 2

Дополнительная информация: ИНН 7710047704, ОГРН 1027739244015

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год | Консолидированная финансовая отчетность, Год |
| 2019 |  |

Периоды из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата | Консолидированная финансовая отчетность, Отчетная дата |
| 30.06.2019 |  |
| 31.12.2019 |  |

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет.

Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют.

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось.

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет.

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет.

Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет.

# Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерская отчетность по РСБУ за 6 месяцев 2024 года, закончившийся 30 июня 2024, размещена на сайте Центра раскрытия корпоративной информации Интерфакс: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37156&type=3> и на сайте Эмитента по адресу <http://finconsult-spb.ru/index.php/raskrytie-informatsii/otchety>

Бухгалтерская отчетность по МСФО за 6 месяцев 2024 года, закончившийся 30 июня 2024, размещена на сайте Центра раскрытия корпоративной информации Интерфакс: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37156&type=3> и на сайте Эмитента по адресу <http://finconsult-spb.ru/index.php/raskrytie-informatsii/otchety>