**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением единственного участника**

**ООО «ФИНКОНСАЛТ»**

**(Решение б/н от «23» апреля 2024 года)**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**«ФИНКОНСАЛТ»**

**ЗА 2023 ГОД**

**Санкт-Петербург**

**2024**

**1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ**

**Наименование Общества:**

Полное фирменное наименование Общества: ***Общество с ограниченной ответственностью "ФИНКОНСАЛТ"***

Сокращенное фирменное наименование Общества: ***ООО "ФИНКОНСАЛТ"***

***В течение времени существования Эмитента его фирменное наименование изменялось.***

Все предшествующие полные фирменные наименования и организационно-правовая форма:

***Полное и сокращенное фирменные наименования на дату государственной регистрации Эмитента (на 07.11.2006):***

Предшествующее полное фирменное наименование и организационно-правовая форма: ***Общество с ограниченной ответственностью «ОЗЕРКИ»***

Предшествующее сокращенное фирменное наименование и организационно-правовая форма: ***ООО «ОЗЕРКИ»***

Дата и основания изменения: ***Решением единственного участника от 03 марта 2017 года общество переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «ФИНКОНСАЛТ» (ООО «ФИНКОНСАЛТ»). Устав в новой редакции зарегистрирован Межрайонной ИФНС России №15 по Санкт-Петербургу 14 марта 2017 года.***

ОГРН: ***5067847510418***

**Дата регистрации Общества:** ***07.11.2006***

Наименование регистрирующего органа: ***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7842345591***

**Контактные данные Общества:**

Место нахождения Общества: ***197101, город Санкт-Петербург, улица Дивенская, дом 3, литер Е, помещение 25.***

Адрес для направления Обществу почтовой корреспонденции (в случае его наличия): ***197101, город Санкт-Петербург, улица Дивенская, дом 3, литер Е, помещение 25.***

Телефон: ***(812) 622-11-99***

Факс: ***(812) 622-1201***

Адрес электронной почты***: info@finconsult-spb.ru***

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об Обществе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах:

[***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37156***](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37156)***,*** [***www.finconsult-spb.ru***](http://www.finconsult-spb.ru) ***.***

Специальное подразделение Общества (третьего лица) по работе с участниками и инвесторами Общества: ***отсутствует.***

**Уставный капитал Общества:** ***20 000*** ***рублей.***

**Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента:**

Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕТРАЭКОНОМАЛЬЯНС"

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

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:

Вид контроля: прямой контроль

Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, %: 100

**Сведения о банковских счетах Общества:**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ООО "ИНБАНК"

Место нахождения: 115184, Россия, Москва, Старый Толмачевский переулок, дом 5

ИНН: 5617000264

БИК: 044525308

Номер счета: 40702810000000022065

Корр. счет: 30101810245250000308

Тип счета: Расчетный

**Информация об аудиторе Общества:**

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) за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

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

Периоды 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 |
| ***30.06.2023*** |  |

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в т.ч. информация о наличии 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):

***Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудиторскую организацию с Эмитентом, нет.***

***Эмитент и аудиторская организация отслеживают соблюдение законодательства. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента.***

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: ***отсутствуют.***

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

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: ***отсутствуют.***

Сведения о лицах, 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: ***отсутствуют.***

Указываются меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: ***неприменимо.***

Порядок выбора аудитора эмитента:

***Выбор аудиторской организации проводился Эмитентом на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской организации – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых услуг аудиторской организации.***

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Выдвижение кандидатуры аудитора происходит в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ. Вопрос утверждения кандидатуры аудитора Общества относится к компетенции общего собрания участников Общества (п. 7.2 Устава Эмитента). Решение по данному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Общества (п. 7.3 Устава Эмитента).

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

Размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором. Определение размера оплаты услуг аудитора находится в компетенции Общего собрания участников Эмитента (п. 7.2 Устава Эмитента).

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Фактический размер вознаграждения аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного 2023 года, за который аудиторской организацией проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составил 80 000,00 (Восемьдесят тысяч) рублей 00 коп. без учета применимых на территории РФ налогов и сборов.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного 2023 года, за который аудиторской организацией проводилась независимая проверка финансовой отчетности Эмитента с применением Международных стандартов финансовой отчетности (МФСО), составил 240 000,00 (Двести сорок тысяч) рублей 00 коп. без учета применимых на территории РФ налогов и сборов.

Информация о наличии отсроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

***Отсроченные платежи отсутствуют.***

Информация о наличии просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

***Просроченные платежи отсутствуют.***

**2. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ**

***Основной деятельностью Общества является предоставление финансовых услуг, включая финансовое посредничество. Свою деятельность Общество осуществляет на территории Российской Федерации.***

***С момента размещения облигационного выпуска в 2018 году ключевым приоритетом Общества стало обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по обслуживанию облигационного займа. Эмитент также строго соблюдает законодательные нормы и требования, регулирующие деятельность в сфере ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.***

***В силу специфики своей деятельности Общество не имеет конкурентов и не проводит сравнительный анализ своей деятельности относительно других компаний.***

Планы будущей деятельности Общества:

***Общество не планирует проведение модернизации или реконструкции основных средств, а также изменения основного вида деятельности. Основными источниками будущих доходов и расходов останутся поступления от предоставленных займов и затраты на обслуживание облигационного займа.***

**2.1. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Общества**

Ниже приводится анализ рынка облигационного заимствования Российской Федерации в 2023 году:

В 2023 году объем рынка облигаций показал внушительный рост и уже на 30.09.2023 достиг рекордных 23,4 трлн рублей. Оживление проявилось во всех сегментах рынка. Объем размещений к октябрю 2023 года достиг 2,8 трлн рублей без учета секьюритизации, структурных и замещающих бумаг, что в 2,7 раза превышает аналогичный период 2022-го. При отсутствии сильных шоков рынок может увидеть объем размещений в 2024 году до 3,5 трлн рублей.

Высокая ставка не парализовала рынок. Тенденция и далее была бы оптимистична, но с июля 2023 года ЦБ несколько раз повысил ключевую ставку из-за существенных проинфляционных рисков (с 7,5% в июле до 13% в октябре), и это не могло не отразиться на настроениях эмитентов. В августе – сентябре 2023 года рынок увидел 82 размещения объемом 915 млрд рублей во всех эшелонах. Это привело к тому, что один из основных плюсов выпуска облигаций для эмитента – нивелирование процентного риска – стал ставиться под вопрос с растущей идеей среди корпоративных заемщиков начать размещения бумаг с плавающей процентной ставкой.

Узкий спред сохранил рынок для малых и средних предприятий (МСП). Существенно сузившиеся спреды Высокодоходные облигации (ВДО) выпусков, согласно профильным бенчмаркам опустившиеся ниже 300 б. п., вновь подняли диалог о том, что сегмент сильно перегрет, и доходности по таким выпускам не покрывают их рисков, и так ощутимо повысившихся из-за роста ключевой ставки. По мере развития ВДО-сегмента рынок проходит уже как минимум третий виток спирали потребности рисковых заемщиков в рефинансировании. Рефинансирование как экзистенциальная проблема этого сегмента рынка, похоже, становится прошлым. С ростом вовлеченности розничных инвесторов у заемщиков, которые смогут предложить адекватные рынку доходности, есть все возможности успешно привлечь новые деньги даже в сложное время. Такая ситуация нивелирует часть рисков дефолта.

Замещающие облигации добавят объема. Президентский указ об обязательном размещении замещающих облигаций до 1 января 2024 года обеспечил существенный стимул для роста рынка. При реализации позитивного сценария объем рынка может вплотную приблизиться к отметке 30 млрд долларов к концу 2023 года. Хотя выпуск замещающих облигаций и не принесет на рынок новых денег, он позволит приблизиться к нормальному функционированию рынка валютного долга с получением регулярных платежей и осуществлением купли-продажи бумаг без инфраструктурных ограничений.

Розничные инвесторы продолжили выходить на биржу. Хотя и классический способ сбережения, банковские депозиты, показал существенный прирост средств, профицит ликвидности в банковской системе не позволял банкам давать наивысшие из возможных ставок по вкладам. Как элемент благосостояния домохозяйств депозиты увеличились с января 2022 года на 29%, до 49,5 трлн рублей, но весомая часть роста пришлась на текущие счета и вклады за рубежом. Розничный спрос, в предыдущие годы лидировавший в размещениях выпусков ВДО, в поисках баланса между риском и доходностями распространил свое внимание и на рейтинговые классы BBB-A. Но, несмотря на рост аппетитов и появление у организаторов опыта работы с таким классом инвесторов, вложения розницы в корпоративные долговые бумаги увеличились только на 1 трлн рублей, до 3,1, тогда как вложения в акции выросли на 3 трлн рублей, до 11,6. В таких условиях у нефинансовых компаний, особенно быстро растущих, образуется существенный потенциал привлечения средств в акционерный капитал путем проведения IPO. Классический маршрут публичности, в рамках которого компании сначала предпочитали выйти на облигационный дебют и только потом примеряться к IPO, потенциально может быть упрощен.

Достаточно позитивная ситуация на облигационном рынке является не только следствием сугубо конъюнктуры рынка, но и стабилизации и улучшения ключевых финансовых показателей у эмитентов самых разных классов. Повышение кредитного качества заемщиков находит отражение в достаточном большом количестве позитивных рейтинговых действий у крупнейших национальных рейтинговых агентств. Ключевым фактором является планомерная работа эмитентов по реализации умеренной финансовой политики, нацеленной на снижение левереджа и поддержание хороших показателей по рентабельности, ликвидности и запаса средств для обслуживания процентной нагрузки. К середине октября 2023 года 22% рейтинговых действий привели к повышению рейтинга или улучшению прогноза. Мы ожидаем, что тенденция будет сохраняться и в 2024 году на фоне позитивных финансовых результатов многих эмитентов в 2023-м. Фактическая наблюдаемая дефолтность лучше расчетной, и это свидетельствует о хорошем уровне адаптации рынка к новым условиям, даже в высокорискованных сегментах.

Облигационный рынок показал высокую скорость адаптации к новым обстоятельствам его существования. Продемонстрировав по итогам 2022-го новый рекорд в 19,8 трлн рублей, уже в IV квартале 2023 года объем рынка достиг 23,4 трлн рублей и обновил рекорд и объема, и прироста. Нужно отметить, что часть этого прироста обусловлена переоценкой валютных обязательств на фоне рекордно ослабшего курса рубля в III–IV кварталах 2023 года.

В течение 2023 года рост наблюдался во всех сегментах рынка. Основной движущей силой, конечно, выступает первый эшелон, перед которым теперь стояла задача не только заместить внешние источники фондирования, но и найти средства на развитие на внутреннем рынке. Но и следующие эшелоны также достаточно активно размещались, и к рынку обращались эмитенты-дебютанты из более низких рейтинговых классов. Если в 2022 году многие эмитенты, в т. ч. средних рейтинговых классов предпочли поставить на паузу инвестиционные программы и связанные с ними облигационные планы, то в 2023-м рынок увидел реализацию многих из этих намерений. Крупнейшие эмитенты вернули хотя бы часть капиталовложений, наиболее требовательных к длине привлекаемых денег, возвращается возможность более уверенного среднесрочного планирования, вновь обсуждаются потенциальные сделки M&A, как всегда актуальна необходимость в диверсификации финансирования, и банкам нужна диверсификация портфелей. По итогам 2023 года без учета эмиссии структурных, замещающих бумаг и секьюритизации были выпущены бумаги на 2,8 трлн рублей, из них на сделки эмитентов с наивысшим рейтингом пришлось порядка 56%, эмитентов категорий A и AA – 28%.

Ситуация со ставками ОФЗ характеризовалась уже меньшей драматичностью, чем за аналогичный период 2022 года, но тем не менее все еще была волатильной. Стабилизировавшийся к концу 2022-го уровень доходностей ОФЗ болезненно реагировал на повышение ключевой ставки, демонстрируя к началу IV квартала 2023 года инвертированную кривую доходности впервые с лета 2022-го. Волатильность ставок также обострила нежелание крупнейших банков покупать бумаги с фиксированной ставкой.

В 2023 году доходности были практически неизменны вместе с ключевой ставкой. Согласно индексу агрегированных доходностей Cbonds CBI для компаний первого (рейтинг ruAA- и выше) и второго эшелонов (ruBBB – ruA+) средний уровень доходностей до июля 2023 года находился в коридоре 50–100 б. п. и 230–300 б. п. соответственно. Однако с июля в ожидании действия регулятора спреды ощутимо сузились, закрепившись в сентябре в отрицательной зоне для первого эшелона и ниже 150 б. п. – для второго.

Сегмент высокодоходных облигаций двигался в том же векторе, что и более надежные бумаги. Индекс агрегированной доходности Cbonds CBI ВДО показывал достаточно стабильную динамику и не так остро отреагировал на рост ключевой ставки, находясь в коридоре 12–14% до августа 2023 года и достигнув 15% в сентябре. Спред стабильно сужался начиная с апреля 2023-го, пройдя путь от 650 б. п. в начале года до 267 б. п. к концу сентября, сильно приблизившись в показателям более качественных инструментов и даже выведя такие инструменты из классического определения ВДО, описывающего их как бумаги с премией свыше 500 б. п.

**2.2 Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Общества**

Влияние инфляции:

***Ставка купонного дохода по облигационному выпуску БО-П02 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.***

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.***

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.***

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 Общества;***

• ***неверном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности;***

***• отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества.***

***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 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.***

***Учитывая характер и специфику деятельности Эмитента, и отсутствие прямых конкурентов, факторы конкурентоспособности Эмитента не приводятся.***

**3. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

**3.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента:**

Единица измерения: тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2023 | 2022 | 2021 |
| ***Чистые активы*** | ***4 244 088*** | ***5 504 804*** | ***5 929 390*** |

***Значительное снижение объёма выручки в отчётном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлено окончанием сроков договоров займов выданных. Выручка за 2023 год представляет собой проценты по депозитам.***

**3.2. Общая структура себестоимости эмитента:**

| Наименование показателя | 2023 | 2022 | 2021 |
| --- | --- | --- | --- |
| Сырье и материалы, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Топливо, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Энергия, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Затраты на оплату труда, % | ***0.06*** | ***0.06*** | ***0.07*** |
| Проценты по кредитам, % | ***99.68*** | ***99.42*** | ***99.07*** |
| Арендная плата, % | ***0.05*** | ***0.04*** | ***0.06*** |
| Отчисления на социальные нужды, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Амортизация основных средств, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Налоги, включаемые в себестоимость продукции, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| Прочие затраты, % | ***0.04*** | ***0.04*** | ***0.80*** |
| амортизация по нематериальным активам, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| вознаграждения за рационализаторские предложения, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| обязательные страховые платежи, % | ***0.01*** | ***0.02*** | ***0.02*** |
| представительские расходы, % | ***-*** | ***-*** | ***-*** |
| иное (пояснить): *расходы на организацию выпуска и обслуживание собственных ценных бумаг, аудиторские и консультационные услуги, услуги банка* | ***0.16*** | ***0.42*** | ***0.78*** |
| Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), % | ***100*** | ***100*** | ***100*** |
| Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости | ***0.71*** | ***69.34*** | ***100.65*** |

***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.***

**3.3.** **Основные финансовые показатели эмитента**

| N п/п | Наименование показателя | Методика расчета показателя (строка бухгалтерской отчетности, исходя из которой раскрывается показатель) | 2023 | 2022 | 2021 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* |
| 1 | Выручка | Строка 2110 "Выручка" | ***9 411*** | ***960 531*** | ***947 040*** |
| 2 | Прибыль (убыток) от продаж | Строка 2200 "Прибыль (убыток) от продаж" | ***(1 324 340)*** | ***(424 569)*** | ***6 944*** |
| 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) | ***(1 260 753)*** | ***(424 703)*** | ***6 138*** |
| 4 | Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin) | Отношение показателя EBITDA к выручке | ***0*** | ***0*** | ***0.65*** |
| 5 | Чистая прибыль (убыток) | Строка 2400 "Чистая прибыль (убыток)" | ***(1 260 716)*** | ***(424 586)*** | ***4 910*** |
| 6 | Сальдо денежных потоков от текущих операций | Строка 4100 "Сальдо денежных потоков от текущих операций" | ***(1 228 214)*** | ***(1 386 338)*** | ***(867 367)*** |
| 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) | ***15 079*** | ***8 019*** | ***10*** |
| 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) | ***14 192 794*** | ***13 856 159*** | ***14 177 819*** |
| 10 | Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев | Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев | ***33.42*** | ***2 257.44*** | ***35 893.2*** |
| 11 | Рентабельность капитала (ROE), % | Отношение чистой прибыли (убытка) (строка 2400) к среднегодовому размеру капитала и резервов (строка 1300) | ***0*** | ***0*** | ***0.08*** |

***Снижение показателей выручки, чистой прибыли за отчётный период по сравнению с аналогичными показателями прошлого года обусловлены существенным снижением процентных доходов Эмитента в результате прекращения ряда договоров займов выданных.***

**4. 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: 40,08%

***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*:* ***27***,76%

***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*:* 10,90%

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

**5. 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: 18 437 548 тыс. рублей

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: 100%

***Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.***

**6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА**

Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение:

***По состоянию на 31.12.2023 кредиторы, имеющие для эмитента существенное значение, отсутствуют. Кредиторская задолженность перед третьими лицами на 31.12.2023 составляла 53 тыс. рублей.***

Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения:

Предоставленное Эмитентом обеспечение отсутствует.

Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента:

***Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента*** отсутствуют.

**7. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ ОБЩЕСТВА**

Исполнение Обществом обязательств по действовавшим в течение 2023 года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного года, предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Общество считает для себя существенными:

| **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 | ***8,75%%*** |
| 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 31.12.2023 отражена в составе долгосрочных обязательств и составила 14 000 000 тыс. рублей.***

***Сумма купонных платежей к уплате на 31.12.2023 отражена в составе текущих обязательств и составила 283 360 тыс. руб.***

**8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА ИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ,**

**ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ**

Информация об общей сумме обязательств Общества из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым Общество предоставило обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Общества по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица:

***Обязательства по предоставлению обеспечений третьим лицам, в том числе в форме залога и поручительства отсутствуют***.

**9. ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ**

***Основным критерием проведения политики в области финансирования оборотных средств Общества является оптимальное соотношение следующих факторов: стоимость ресурсов, оперативность получения средств, срок заимствования, договорные ограничения, требования к обеспечению, возможность досрочного погашения, а также валюта кредита, оперативность получения денежных средств, возможность досрочного погашения задолженности, частное/публичное привлечение средств, вид ставки (плавающая или фиксированная) и прочие менее значимые факторы.***

***Положительная кредитная история Общества и долгосрочное сотрудничество с контрагентами позволяют Обществу успешно сочетать собственную политику финансирования оборотных средств с возможностью дальнейшего рефинансирования и удешевления заимствований.***

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

***Политика финансирования оборотных средств Общества может изменяться в зависимости от (I) потребностей в финансировании, (II) конъюнктуры рынка капитала, (III) оптимального соотношения структуры капитала.***

***На изменение политики по финансированию оборотных средств влияет:***

***- изменение финансово-хозяйственных планов Общества;***

***- изменение процентных ставок на заемные финансовые ресурсы как на рынке публичных заимствований, так и банковского кредитования (вероятность появления - высокая);***

***- сокращение размера собственных средств для пополнения оборотного капитала (вероятность появления – минимальная).***

***Вероятность изменения политики по финансированию оборотных средств Общества, в целом, оценивается как низкая.***

**10. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ОБЩЕСТВА**

Перечень финансовых вложений Общества, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец 2023 финансового года:

***На дату окончания последнего завершенного отчетного года (31 декабря 2023 года)***

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на 31 декабря 2023 года:

Эмиссионные ценные бумаги:

***Вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений, отсутствуют.***

Неэмиссионные ценные бумаги:

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений: отсутствуют.

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий:

***Такие средства отсутствуют***.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте годового отчета:

***Финансовые вложения учитываются предприятием на б/с 58 в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 г. №126н.***

**11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ ОБЩЕСТВА**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 4 последних завершенных финансовых лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за соответствующий период:

***На 31.12.2023 Общество не имело нематериальных активов.***

В случае взноса нематериальных активов в уставный капитал или поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости:

***Нематериальные активы не вносились в уставный капитал, а также не были получены безвозмездно.***

Стандарты (правила), в соответствии с которыми Общество представляет информацию о своих нематериальных активах:

***Бухгалтерский отчет сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положениями по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.***

**12. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ОБЩЕСТВА**

**В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ,**

**В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ**

Информация о политике Общества в области научно-технического развития за каждый завершенный финансовый год, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Общества за каждый из отчетных периодов:

***Информация не приводится, поскольку за последний завершенный финансовый 2023 год Эмитент не осуществлял научно-техническую деятельность, политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует.***

Сведения о создании и получении Обществом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для Общества объектах интеллектуальной собственности:

- сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец:

***Общество не имеет патентов на изобретения, на полезную модель и на промышленный образец;***

- сведения о государственной регистрации наименования места происхождения товара:

***Общество не имеет свидетельств о государственной регистрации наименования места происхождения товара;***

- сведения о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания:

***Общество не имеет зарегистрированных товарных знаков и знаков обслуживания.***

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для Общества объектах интеллектуальной собственности:

***Объекты интеллектуальной собственности отсутствуют, информация не указывается.***

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Общества патентов, лицензий на использование товарных знаков:

***Факторы риска не указывается, в связи с отсутствием объектов интеллектуальной собственности.***

1. **ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУП НЫХ СДЕЛОК**

***В 2023 году Эмитент пролонгировал договоры об уступке прав (требований) заключенные в предыдущем отчетном году с контрагентом ООО «Тетраэкономальянс», оформлением дополнительных соглашений о внесении изменений в части срока внесения платы за уступки.***

1. **ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ**

***Указанные сделки в течение данного периода не совершались.***

# 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

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.***

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.***

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.***

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.***