

**Общество с ограниченной ответственностью
«БКЗ финанс»**

**Промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной финансовой отчетности.....	3
---	---

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный отчет об изменении капитала	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие сведения о Компании и ее деятельности	6
2. Основа подготовки промежуточной финансовой отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	7
4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений	9
5. Займы выданные.....	10
6. Дебиторская задолженность	10
7. Денежные средства и их эквиваленты	11
8. Уставный капитал	11
9. Облигационный заем	11
10. Административные расходы	11
11. Финансовые доходы (расходы), нетто.....	12
12. Расходы по налогу на прибыль	12
13. Управление финансовыми рисками.....	13
14. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	15
15. События после отчетной даты.....	16

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
промежуточной финансовой отчетности**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Руководство отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «БКЗ Финанс» по состоянию на 30 июня 2017 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 6 месяцев, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о промежуточном финансовом положении Компании и обеспечить соответствие промежуточной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная финансовая отчетность Компании за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена руководством 28 августа 2017 г.

От имени руководства

Гусева Е.С.
Генеральный директор
ООО «БКЗ Финанс»

28 августа 2017 г.



Гусева Е.С.
Главный бухгалтер
ООО «БКЗ Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах рублей)

	Прим.	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Займы выданные	5	1 368 960	1 053 050
Дебиторская задолженность	6	3 659 500	3 975 000
Отложенные налоговые активы	12	29	13
Итого внеоборотные активы		5 028 489	5 028 063
Оборотные активы			
Краткосрочные займы выданные	5	15 227	18 000
Дебиторская задолженность		1 059	296
Налоги к получению		-	115
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 934	2 365
Итого оборотные активы		19 220	20 776
Итого активы		5 047 709	5 048 839
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	8	10	10
Нераспределенная прибыль		37 047	35 669
Итого капитал		37 057	35 679
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Облигационный заем	9	5 000 000	5 000 000
Итого долгосрочные обязательства		5 000 000	5 000 000
Краткосрочные обязательства			
Проценты к уплате	9	10 118	12 893
Прочая кредиторская задолженность		230	138
Налоги к уплате		159	62
Резервы предстоящих расходов и платежей		145	67
Итого краткосрочные обязательства		10 652	13 160
Итого обязательства и капитал		5 047 709	5 048 839

Гусева Е.С.
Генеральный директор
ООО «БКЗ Финанс»

28 августа 2017 г.



Гусева Е.С.
Гл.бухгалтер
ООО «БКЗ Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»
 Промежуточный отчет о совокупном доходе
 (в тысячах рублей)

	Прим	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
Административные и прочие расходы	10	(1 172)	(901)
Операционная прибыль (убыток)		(1 172)	(901)
Финансовые доходы, нетто	11	3 370	18 880
Прочие расходы, нетто		(497)	(542)
Прибыль до налогообложения		1 701	17 437
Расход по налогу на прибыль	12	(323)	(3 498)
Прибыль за период		1 378	13 939
Итого совокупный доход за период		1 378	13 939

Гусева Е.С.
 Генеральный директор
 ООО «БКЗ Финанс»

28 августа 2017 г.



Гусева Е.С.
 Гл.бухгалтер
 ООО «БКЗ Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»
 Промежуточный отчет об изменении капитала
 (в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Баланс на 01 января 2016 г.		10	12 928	12 938
Совокупная прибыль:				
Совокупная прибыль за период		-	13 939	13 939
Остаток на 30 июня 2016 г.		10	26 867	26 877
Баланс на 01 января 2017 г.		10	35 669	35 679
Совокупная прибыль:				
Совокупная прибыль за период		-	1 378	1 378
Остаток на 30 июня 2017 г.		10	37 047	37 057

Гусева Е.С.
 Генеральный директор
 ООО «БКЗ Финанс»

28 августа 2017 г.



Гусева Е.С.
 Гл.бухгалтер
 ООО «БКЗ Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	294 122	324 194
Денежные выплаты поставщикам	(748)	(612)
Оплата труда	(584)	(485)
Оплата процентов, включая купонный доход по размещенному облигационному займу	(294 200)	(306 650)
Оплата налога на прибыль	(143)	-
Прочие поступления (выплаты), нетто	(241)	(182)
Чистая сумма денежных средств, привлеченных (использованных) в операционной деятельности	(1 794)	16 265
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от связанных сторон по договору купли-продажи доли	6 315 500	-
Поступления от погашения займов	5 2 773	-
Предоставление займов	5 (315 910)	(19 000)
Чистая сумма денежных средств, привлеченных (использованных) в инвестиционной деятельности	2 363	(19 000)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов и кредитов	-	-
Чистая сумма денежных средств привлеченных (использованных) в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменения курсов на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	569	(2 735)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 365	3 742
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 934	1 007

Гусева Е.С.
 Генеральный директор
 ООО «БКЗ Финанс»

28 августа 2017 г.



Гусева Е.С.
 Гл.бухгалтер
 ООО «БКЗ Финанс»

1. Общие сведения о Компании и ее деятельности

Организация и деятельность

Основной деятельностью ООО «БКЗ финанс» (далее – «Компания») является размещение собственных биржевых облигаций и предоставление финансирования связанным сторонам.

Компания была зарегистрирована 12 сентября 2000 года. Компания является обществом с ограниченной ответственностью и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Непосредственным держателем 99% доли в Уставном капитале Компании является компания BALTIC AMMONIA LIMITED, зарегистрированная на Кипре. Держателем 1% доли является CAROLTON ASSOCIATED LIMITED, зарегистрированная на Британских Виргинских островах.

Конечными бенефициарами компании являются частные акционеры, крупнейшим из которых является г-н Несис Александр Натанович.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: 199106, Санкт-Петербург, В.О., 23-я линия, д.2.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Соответственно Компания подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в России. Данные риски включают последствия политических решений правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и осуществимость контрактных прав.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку Руководством влияния экономических условий в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки Руководства.

2. Основа подготовки промежуточной финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

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

Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности.

Следующие новые стандарты и интерпретации пока еще не вступили в силу и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Датой вступления в силу этого стандарта является 1 января 2018 года. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые вводят новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Компании. Новые требования к раскрытиям будут включены в финансовую отчетность Компании 2018 года.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Стандарт был выпущен в 2014 году, датой его вступления в силу является 1 января 2018 года. Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на финансовое положение или показатели деятельности Компании. Новые требования к раскрытиям будут включены в финансовую отчетность Компании 2018 года.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Стандарт был выпущен в январе 2016 года, датой его вступления в силу является 1 января 2019 года. Стандарт уточняет особенности признания, оценки, представления и раскрытия аренды арендатором. Новый подход к учету аренды арендодателем существенно не изменился. Принимая во внимание деятельность Компании, ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на ее финансовое положение или показатели деятельности.
- Усовершенствования МСФО. После проекта усовершенствования 2014-2016 года в стандарты был внесен ряд поправок. Воздействие изменений на финансовую отчетность Компании в результате этого проекта будет незначительным.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности.

Функциональной валютой Компании является валюта экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Принцип непрерывности деятельности.

Руководство Компании полагает, что настоящая промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и что у руководства нет ни намерения, ни необходимости прекратить деятельность или существенно ее сократить. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении текущих планов и финансового положения Компании.

3. Основные положения учетной политики

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся напрямую на прибыли и убытки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

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 собой первоначальную стоимость инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие кредитные убытки) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Все стандартные сделки по покупке или продаже финансовых активов признаются на дату совершения сделки. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы Компании представлены категорией **Займы и дебиторская задолженность**, которые являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, и в отношении которых у руководства нет намерения продать их в ближайшем будущем.

Займы и дебиторская задолженность Компании включают задолженность по выданным займам, коммерческому кредиту, проценты к получению, а также прочую дебиторскую задолженность. Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизируемой стоимости по методу эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение.

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.

Обесценение финансовых активов. Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

Объективным свидетельством обесценения могут быть, в частности:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности

- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежной дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Компания не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль Компании над активом сохраняется), Компания распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

Классификация в качестве обязательства или капитала Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные Компанией, 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 Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

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

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства Компании представлены категорией **Прочие финансовые обязательства**, и включают займы, задолженность поставщикам и подрядчикам и прочую кредиторскую задолженность. Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств.

После первоначального признания Компания учитывает их по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Дисконтирование сумм финансового обязательства не осуществляется, если срок платежа наступит менее чем через 12 месяцев.

Списание финансовых обязательств производится Компанией только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью списанного финансового обязательства и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибылях и убытках.

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

Административные расходы Компании 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; арендную плату; прочие расходы.

Резервы предстоящих расходов и платежей признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. В случае наличия ряда аналогичных обязательств вероятность оттока ресурсов для

их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в случае, когда вероятность оттока ресурсов в отношении любой отдельно взятой позиции статей, включенной в один и тот же класс обязательств, может быть незначительной. В тех случаях, когда Компания 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 Компании.

Расходы на пенсионное обеспечение работников. Компания уплачивает фиксированные взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации от имени работников и не несет никаких иных юридических или фактических обязательств вне сделанных платежей. Взносы для каждого сотрудника в Пенсионный фонд Российской Федерации рассчитываются по ставке до 30 %, в зависимости от общего годового вознаграждения каждого сотрудника. Общая величина взносов относится на расходы того же периода, в котором отражено начисление заработной платы и иных вознаграждений работникам за выполнение ими трудовых обязанностей.

Налог на прибыль включает текущий налог на прибыль и отложенный налог.

Текущий налог на прибыль включает в себя задолженность по налогу на прибыль за год, согласно принятым на дату отчета о финансовом положении налоговым ставкам, и любые корректировки задолженности по налогу на прибыль в отношении предыдущих периодов

Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы признаются в размере налогооблагаемой прибыли, вероятность получения которой достаточно велика и против которой могут быть зачтены уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы.

Отложенные налоговые активы в отношении перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, налоговых льгот и вычитаемых временных разниц признаются в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использована временная разница. Руководство анализирует величину отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату и снижает ее на сумму, по которой отсутствует высокая вероятность возмещения соответствующего налогового актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам налога, которые должны применяться к периоду, когда актив будет реализован или когда обязательство будет погашено. Они отражаются в отчете о прибылях и убытках за исключением случаев, когда отложенные налоги относятся к статьям, отражаемым непосредственно в составе капитала или прочего совокупного дохода. В этом случае отложенные налоги также относятся на капитал или прочий совокупный доход.

Прочие налоговые обязательства включают в себя текущую задолженность Компании 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.

4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

В разделе 3 выше представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в промежуточной финансовой отчетности.

5. Займы выданные

Долгосрчные займы выданные включали:	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрчный заем ООО «БКЗ»	742 200	742 200
Долгосрчный заем ООО «БГТК»	163 350	163 350
Долгосрчные займы ООО «БТУ»	463 410	147 500
Итого долгосрчные займы выданные	1 368 960	1 053 050

10 ноября 2016 года Компания предоставила заем ООО «БКЗ» по договору № 427.П02/197 на сумму 742 200 тыс. руб. на срок до 18 декабря 2019 года. С даты предоставления займа до 31 декабря 2016 года ставка составляла 7,5% годовых, с 1 января 2017 года до даты возврата суммы займа – 11% годовых. Проценты уплачиваются 1 раз в полугодие, по установленному графику.

10 ноября 2016 года Компания предоставила заем ООО «БГТК» по договору № 427.П04/197 на сумму 163 350 тыс. руб. на срок до 18 декабря 2019 года. С даты предоставления займа до 31 декабря 2016 года ставка составляла 7,5% годовых, с 1 января 2017 года до даты возврата суммы займа – 11% годовых. Проценты уплачиваются 1 раз в полугодие, по установленному графику.

10 ноября 2016 года Компания предоставила заем ООО «БТУ» по договору № 427.П03/197 на сумму 147 500 тыс. руб. на срок до 18 декабря 2019 года. С даты предоставления займа до 31 декабря 2016 года ставка составляла 7,5% годовых, с 1 января 2017 года до даты возврата суммы займа – 11% годовых. Проценты уплачиваются 1 раз в полугодие, по установленному графику. 03 февраля 2017 года в рамках указанного договора Компания дополнительно перечислила 700 тыс.руб. ООО «БТУ».

03 февраля 2017 года Компания предоставила заем ООО «БТУ» по договору № 427.П001/197 на сумму 315 210 тыс. руб. на срок до 18 декабря 2019 года по ставке 12% годовых. Проценты уплачиваются 1 раз в полугодие, по установленному графику.

Краткосрчные займы выданные включали:	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрчный заем ООО «Рецитал»	15 227	18 000
Итого краткосрчные займы выданные	15 227	18 000

24 июня 2016 года Компания предоставила краткосрчный заем ООО «Рецитал» по договору № 427.П01/197 на сумму 19 000 тыс. руб. со сроком погашения до 22 декабря 2016 года под 9,0% годовых. Заем был погашен в несколько платежей: 1 000 тыс. руб. 07 сентября 2016 года, 9 000 тыс. руб. 09 ноября 2016 года, и 9 000 тыс. руб. 11 ноября 2016 года.

19 декабря 2016 года Компания предоставила заем ООО «Рецитал» по договору № 427.П05/197 на сумму 18 000 тыс. руб. на срок до 23 июня 2017 года. Ставка составляет 9,0% годовых. 20 июня 2017 года часть займа в сумме 2 773 тыс.руб. была погашена досрочно. Погашение оставшейся части в сумме 15 227 тыс. руб. было пролонгировано до 31 декабря 2017 года.

6. Дебиторская задолженность

Долгосрчная дебиторская задолженность включала:	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долгосрчная дебиторская задолженность за проданное дочернее предприятие	3 659 500	3 975 000
Итого долгосрчная дебиторская задолженность	3 659 500	3 975 000

В соответствии с договором купли-продажи 99% доли ООО «БКЗ» от 16 сентября 2015 г. покупателю – связанной стороне предоставлен коммерческий кредит на следующих условиях: задолженность подлежит оплате до 20 декабря 2019 г., с правом досрочной уплаты всей цены доли или ее части. Проценты подлежат начислению начиная с 01 октября 2015 г., по ключевой ставке ЦБ РФ, действующей на дату начала соответствующего процентного периода, увеличенной на 2% годовых.

За 1-е полугодие 2017 года по коммерческому кредиту начислены и полностью погашены проценты в сумме 221 292 тыс. руб. (1-е полугодие 2016: 324 194 тыс. руб.).

14 ноября 2016 года была погашена часть основного долга в размере 510 000 тыс. руб.; 17 ноября 2016 года – 530 000 тыс. руб., 03 февраля 2017 – 315 500 тыс.руб.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности

7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства на текущих счетах в российских рублях	2 934	2 365
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 934	2 365

8. Уставный капитал

Уставный капитал Компании на дату государственной регистрации 12 сентября 2000 года составлял 10 тыс. рублей и был оплачен полностью.

9. Облигационный заем

26 декабря 2014 года Компания разместила на ЗАО «ФБ ММВБ» документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки. Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов установлена равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Процентная ставка установлена в размере:

1 купонный период с 26 декабря 2014 г. по 26 июня 2015 г.	17,0%
2 купонный период с 26 июня 2015 г. по 25 декабря 2015 г.	13,0%
3 купонный период с 25 декабря 2015 г. по 24 июня 2016 г.	12,3%
4 купонный период с 24 июня 2016 г. по 23 декабря 2016 г.	11,8%
5 купонный период с 23 декабря 2016 г. по 23 июня 2017 г.	11,8%
6 купонный период с 23 июня 2017 г. по 22 декабря 2017 г.	10,75%

На дальнейшие купонные периоды процентная ставка подлежит установлению эмитентом. Решение о ставке купона на последующие периоды принимается эмитентом не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты окончания текущего купонного периода.

В течение 1-го полугодия 2017 года начисленный купонный доход составил 291 425 тыс. руб. (1 –е полугодие 2016: 305 342 тыс. руб.). Купонный доход, начисленный к уплате на 30 июня 2017 г. составлял 10 118 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 12 893 тыс. руб.).

10. Административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Заработная плата и страховые взносы	1 025	778
Услуги банка	30	13
Арендная плата	46	44
Прочие расходы	71	66
Итого административные расходы	1 172	901

11. Финансовые доходы (расходы), нетто

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Процентные доходы	294 795	324 222
Процентные расходы	(291 425)	(305 342)
Итого финансовые расходы, нетто	3 370	18 880

12. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	339	-
Доходы (расходы) по отложенным налогам	(16)	(3 498)
Расход (доход) по налогу на прибыль	323	(3 498)

Налоговый эффект от основных временных разниц, по которым возникают отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года, представлен ниже:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016г.
Отложенные налоговые активы		
Резерв по неиспользованным отпускам	16	13
Итого отложенные налоговые активы	16	13

По состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Компания определяла отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства исходя из ставки 20%, которая, как предполагается, будет применяться при реализации актива или погашении обязательства.

Сумма налоговых отчислений за период отличается от суммы, которая была бы получена при применении официальной ставки по налогу на прибыль к сумме чистой прибыли до налогообложения. Ниже представлена сверка суммы теоретического налога на прибыль, рассчитанного с применением установленной ставки налога на прибыль 20% с фактическим расходом, отраженным в отчете о совокупном доходе:

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Прибыль от продолжающейся деятельности до налога на прибыль	1 701	17 437
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	340	3 488
Корректировки:		
Расходы (доходы), не учитываемые для целей налогообложения	(17)	10
Расход по налогу на прибыль за период	323	3 498

13. Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Компании 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 Компании в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. 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 Компанией услуг на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Руководство считает данный риск для Компании минимальным.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании по классам активов, включает следующее:

В тысячах российских рублей	30/06/2017	31/12/2016
Займы и дебиторская задолженность		
Займы выданные (Примечание 5)	1 384 187	1 071 050
Дебиторская задолженность	3 660 559	3 975 296
Денежные средства		
Денежные средства (Примечание 7)	2 934	2 365
Итого риски, относящиеся к статьям баланса	5 047 680	5 048 711
Итого максимальный кредитный риск	5 047 680	5 048 711

Концентрация кредитного риска. На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 у Компании имелась концентрация кредитного риска по дебиторской задолженности от связанной стороны в сумме 3 659 500 тыс. руб. и 3 975 000 тыс. руб. соответственно. Руководство Компании на регулярной основе проводит анализ финансового состояния контрагента, и в настоящее время полагает, что отсутствуют какие-либо обстоятельства, которые бы указывали, что контрагент не выполнит обязательств в полном объеме или в установленный срок.

Рыночный риск. Компания минимально подвержена воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по процентным активам и обязательствам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Портфель ликвидности Компании включает денежные средства и их эквиваленты. Согласно оценкам руководства денежные средства из портфеля ликвидности могут быть реализованы в денежной форме в целях удовлетворения непредвиденных потребностей в ликвидности.

Руководство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, раскрытые в таблице сроков погашения, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в промежуточный отчет о финансовом положении, так как сумма, отраженная в промежуточном отчете о финансовом положении, рассчитана на основе дисконтированных потоков денежных средств.

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»
Примечания к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Займы и кредиты, включая проценты	-	268 014	268 014	5 804 041	6 340 068
Кредиторская задолженность	230	-	-	-	230
Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	230	268 014	268 014	5 804 041	6 340 298

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Займы и кредиты, включая проценты	-	294 192	294 192	6 176 767	6 765 151
Кредиторская задолженность	138	-	-	-	138
Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	138	294 192	294 192	6 176 767	6 765 289

В таблице ниже приведены подробные данные об ожидаемых сроках погашения непроизводных финансовых активов Компании, по состоянию на 30 июня 2017 года. Данные приведены на основе сроков погашения финансовых активов согласно договорам. Включение сведений по непроизводным финансовым активам необходимо для понимания того, как осуществляется управление риском ликвидности в Компании, поскольку оно происходит на основе анализа финансовых активов и обязательств на нетто-основе.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Займы выданные, включая проценты к уплате	-	93 422	76 237	1 594 405	1 764 064
Дебиторская задолженность	1 059	202 927	199 618	4 252 840	4 656 444
Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	1 059	296 349	275 855	5 847 245	6 420 508

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Займы выданные, включая проценты к уплате	-	76 254	58 394	1 280 278	1 414 926
Дебиторская задолженность	296	236 540	240 460	4 914 625	5 391 921
Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	296	312 794	298 854	6 194 903	6 806 847

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

Оценка справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства Компании не являются свободно обращающимися на активном рынке и не имеют рыночных котировок. По состоянию на отчетные даты справедливая стоимость финансовых инструментов Компании существенно не отличается от их балансовой стоимости.

14. Расчеты и операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей промежуточной 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.

На 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года остатки по операциям со связанными сторонами были следующими:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность за проданное дочернее предприятие (Примечание 6)	3 659 500	3 975 000

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Начисленные проценты (Примечание 6)	221 292	324 194

Ниже указано движение денежных средств по операциям со связанными сторонами.

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
Получение процентов по коммерческому кредиту (Примечание 6)	221 292	324 194
Частичное поступление денежных средств за проданное дочернее предприятие (Примечание 6)	315 500	-

Вознаграждение ключевых руководителей

Вознаграждение членов совета директоров и других ключевых руководителей, выплаченное в течение года, представлено следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс.руб.	30 июня 2016 года тыс.руб.
Краткосрочные вознаграждения	169	116
	169	116

15. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствовали.

Гусева Е.С.
 Генеральный директор
 ООО «БКЗ Финанс»

28 августа 2017 г.



Гусева Е.С.
 Гл.бухгалтер
 ООО «БКЗ Финанс»