

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
Акционерного общества  
«ДЖИ ЭНД ДЖИ ЛЕГАЛ ГРУП»**

**О ГОДОВОЙ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
Общества с ограниченной ответственностью  
«БКЗ финанс»,  
подготовленной в соответствии  
с Международными стандартами финансовой отчетности,  
за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года**

г. Санкт-Петербург  
2020 год

---

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
---	---

### ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

### ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие сведения о Компании и ее деятельности.....	12
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	12
3. Основные положения учетной политики .....	13
4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений .....	17
5. Инвестиции в ассоциированную организацию .....	17
6. Займы выданные .....	18
7. Дебиторская задолженность.....	19
8. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
9. Уставный и добавочный капитал.....	20
10. Облигационный заем.....	21
11. Займы полученные .....	21
12. Административные расходы .....	22
13. Финансовые доходы (расходы), нетто.....	22
14. Расходы по налогу на прибыль .....	22
15. Управление финансовыми рисками.....	23
16. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	25
17. События после отчетной даты.....	27

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участнику  
ООО «БКЗ финанс»

### **Мнение**

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс» (ООО «БКЗ финанс»), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год и примечаний к годовой финансовой отчетности за 2019 год, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «БКЗ финанс» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 17 к финансовой отчетности, в котором описано, что, в связи с недавним развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. ООО «БКЗ финанс» расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство ООО «БКЗ финанс» проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности ООО «БКЗ финанс».

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

<b>Подтверждение достоверности величины облигационного займа и полноты раскрытий в годовой финансовой отчетности</b>	
См. примечание 10 к годовой финансовой отчетности.	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
В связи с существенностью показателя облигационного займа в сумме 5 000 000 тыс. руб. и купонного дохода к уплате в размере 438 894 тыс. руб. в составе долгосрочных обязательств и 167 676 тыс. руб. в составе краткосрочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года, мы считаем ключевым вопросом аудита подтверждение достоверности их величины, включая начисление купонного дохода, классификацию по срокам погашения, соблюдение условий проспекта ценных бумаг и полноту раскрытий, сделанных в годовой финансовой отчетности, для предоставления пользователям годовой финансовой отчетности достаточной информации для принятия взвешенных экономических решений.	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение условий проспекта ценных бумаг, их соблюдения, сверку сведений о размещенных облигациях с данными из публичных источников информации, пересчет начисленного купонного дохода.  Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных ООО «БКЗ финанс» в примечании 10 к годовой финансовой отчетности.

<b>Подтверждение достоверности величины дебиторской задолженности и займов полученных и полноты раскрытий в годовой финансовой отчетности</b>	
См. примечания 7 и 11 к годовой финансовой отчетности.	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
В связи с существенностью показателей дебиторской задолженности в сумме 5 352 250 тыс. руб. в составе внеоборотных активов, дебиторской задолженности в сумме 3 426 524 тыс. руб. в составе оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2019 года, мы считаем ключевым вопросом аудита подтверждение достоверности их величины, включая начисление процентов, классификацию по срокам погашения, соблюдение условий договоров и полноту раскрытий, сделанных в годовой финансовой отчетности, для предоставления пользователям годовой финансовой отчетности достаточной информации для принятия взвешенных экономических решений.	<p>Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение условий договоров, их соблюдения, пересчет начисленных процентов, инспектирование имеющихся у ООО «БКЗ финанс» актов сверки с контрагентами на отчетную дату, оценку состоятельности контрагентов через получение сведений из публичных источников информации, а также путем инспектирования имеющейся финансовой отчетности контрагентов.</p> <p>Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных ООО «БКЗ финанс» в примечаниях 7 и 11 к годовой финансовой отчетности.</p>

**Ответственность руководства и лиц,  
отвечающих за корпоративное управление,  
за годовую финансовую отчетность**

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет

ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель задания по аудиту

«30» апреля 2020 года  
Исх. № 365/5-20



Н.С. Авдеева

**Независимый аудитор:**

Акционерное общество «Джи энд Джи Легал Групп»

Место нахождения: 197022, г. Санкт-Петербург, Ординарная ул., д. 21, лит. А, пом. 2Н

Государственный регистрационный номер: 1117847092692

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11803020175

**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»

Место нахождения: 199106, г. Санкт-Петербург, В.О., 23-я линия, д. 2, лит. А, пом. 1-Н, комн. 304

Государственный регистрационный номер: 1027802742351

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»  
 Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года  
 (в тысячах рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Инвестиции в ассоциированную организацию	5	1 182 731	1 192 254
Займы выданные	6	-	1 615 110
Дебиторская задолженность	7	5 352 250	3 480 421
Отложенные налоговые активы	13	10	10
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>6 534 991</b>	<b>6 287 795</b>
<b>Оборотные активы</b>			
Краткосрочные займы выданные	6	-	1 973 950
Дебиторская задолженность	7	3 426 524	211
Налоги к получению		155	356
Денежные средства и их эквиваленты	8	300	2 650
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>3 426 979</b>	<b>1 977 167</b>
<b>Итого активы</b>		<b>9 961 970</b>	<b>8 264 962</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	9	10	10
Добавочный капитал	9	1 800 000	1 800 000
Резервный капитал	9	3	3
Нераспределенная прибыль		930 380	934 013
<b>Итого капитал</b>		<b>2 730 393</b>	<b>2 734 026</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Облигационный заем	10	5 000 000	5 000 000
Облигационный заем – купонный доход к уплате	10	438 894	306 570
Отложенные налоговые обязательства	14	222 346	224 251
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>5 661 240</b>	<b>5 530 821</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Облигационный заем – купонный доход к уплате	10	167 676	-
Краткосрочные займы	11	1 402 600	-
Прочая кредиторская задолженность		10	43
Налоги к уплате		-	20
Резервы предстоящих расходов и платежей		51	52
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>1 570 337</b>	<b>115</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>9 961 970</b>	<b>8 264 962</b>

Михайлов В.С.  
 Генеральный директор  
 ООО «БКЗ финанс»



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

30 апреля 2020 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»**  
**Отчет о совокупном доходе за 2019 год**  
*(в тысячах рублей)*

	Прим	За год, закончившийся	
		31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Административные и прочие расходы	12	(4 128)	(3 988)
<b>Операционная прибыль (убыток)</b>		<b>(4 128)</b>	<b>(3 988)</b>
Финансовые доходы (расходы), нетто	13	9 644	5 137
Доля в прибыли (убытке) ассоциированной организации	5	(9 523)	12 648
Прочие расходы		(534)	(772)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(4 541)</b>	<b>13 025</b>
Условный доход (расход) по налогу на прибыль	14	908	(2 605)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(3 633)</b>	<b>10 420</b>
<b>Итого совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(3 633)</b>	<b>10 420</b>

Михайлов В.С.  
 Генеральный директор  
 ООО «БКЗ финанс»



30 апреля 2020 г.

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

Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»  
 Отчет об изменениях в собственном капитале за 2019 год  
 (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>Баланс на 01 января 2018 г.</b>	<b>10</b>	-	-	923 596	923 606
Прибыль за период	-	-	-	10 420	10 420
Внесение вклада в имущество	-	1 800 000	-	-	1 800 000
Отчисление от прибыли в резервный капитал	-	-	3	(3)	-
<b>Баланс на 31 декабря 2018 г. / 01 января 2019 г.</b>	<b>10</b>	<b>1 800 000</b>	<b>3</b>	<b>934 013</b>	<b>2 734 026</b>
Убыток за период	-	-	-	(3 633)	(3 633)
<b>Баланс на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>10</b>	<b>1 800 000</b>	<b>3</b>	<b>930 380</b>	<b>2 730 393</b>

  
 Михайлов В.С.  
 Генеральный директор  
 ООО «БКЗ финанс»



30 апреля 2020 г.

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

*Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»  
Отчет о движении денежных средств за 2019 год  
(в тысячах рублей)*

	Прим.	За год, закончившийся	
		31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Денежные выплаты поставщикам		(2 084)	(1 839)
Оплата труда		(1 806)	(1 886)
Полученные проценты		298	13 682
Выплата купонного дохода по облигационному займу		-	-
Налог на прибыль уплаченный		(796)	(50)
Прочие выплаты, нетто		(1 117)	(989)
<b>Чистая сумма денежных средств, привлеченных (использованных) в операционной деятельности</b>		<b>(5 505)</b>	<b>8 918</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от погашения займов		91 500	1 627 077
Поступления по договорам уступки прав требования		4 355	-
Займы предоставленные	6	(1 495 300)	(3 436 250)
<b>Чистая сумма денежных средств, привлеченных (использованных) в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 399 445)</b>	<b>(1 809 173)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступление займов полученных	11	1 402 600	-
Внесение вклада в имущество		-	1 800 000
<b>Чистая сумма денежных средств привлеченных в финансовой деятельности</b>		<b>1 402 600</b>	<b>1 800 000</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 350)</b>	<b>(255)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>		<b>2 650</b>	<b>2 905</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>		<b>300</b>	<b>2 650</b>

Михайлов В.С.  
Генеральный директор  
ОО «БКЗ финанс»



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

30 апреля 2020 г.

## **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 (ИНН 7805182910, КПП 780101001, ОГРН 1027802742351).

Компания является обществом с ограниченной ответственностью и ведет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Непосредственным держателем 100% доли в Уставном капитале Компании является компания ИНВЕСТМЕНТ КОНСТРАКШН ТЕКНОЛОДЖИ (ИСТ) ГРУП ЛТД., зарегистрированная по законодательству Республики Кипр.

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, лит. А, пом. 1-Н, комн. 304.

Генеральный директор Компании: Гусева Елена Сергеевна (с 14 марта 2007 по 31 декабря 2017 года), Михайлов Валерий Сергеевич (с 01 января 2018 года).

### **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 годовая 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 финансовой отчетности**

### **Заявление о соответствии МСФО**

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

### **Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности.**

При подготовке данной финансовой отчетности Компания применяла следующие стандарты, вступившие в силу с 1 января 2019 года:

- МСФО 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО 9 «Особенности предоплаты с отрицательной компенсацией»;
- Поправки к МСБУ 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»;
- Разъяснение КРМФО 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Усовершенствования МСФО 2017-2019 года.

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

При подготовке данной финансовой отчетности Компания досрочно не применяла новые опубликованные, но еще вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на текущий или последующие периоды и на будущие ожидаемые операции.

**Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности.**

Функциональной валютой 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 годовая 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.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче права собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей годовой финансовой отчетности

Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производила реклассификаций.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Компания прекращает признание финансовых активов, (a) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно

модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства Компании классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

**Взаимозачет финансовых инструментов.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

**Денежные средства и их эквиваленты** включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Торговая и прочая дебиторская задолженность** первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность** начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Кредиты и займы** первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки процента.

Краткосрочные кредиты и займы включают в себя: (i) процентные кредиты и займы со сроком погашения менее одного года; (ii) краткосрочную часть долгосрочных процентных кредитов и займов.

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

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

**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.

**Инвестиции в ассоциированные организации.** Ассоциированной организацией является организация, на деятельность которой Компанией оказывает значительное влияние, и которая не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Значительное влияние предполагает полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия, начиная с даты, когда организация становится ассоциированной организацией. При приобретении инвестиций любая разница между стоимостью инвестиции и долей Компании в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:

(а) Гудвил, относящийся к ассоциированной организации, включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация гудвила не производится.

(б) Сумма превышения доли Компании в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации над стоимостью инвестиции отражается в качестве дохода при определении доли Компании в прибыли или убытке ассоциированной организации за тот период, в котором инвестиции были приобретены.

В дальнейшем инвестиции в ассоциированные организации корректируются с учетом признания доли Компании в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ассоциированной организации.

Если доля Компании в убытках ассоциированной организации превышает вложения Компании в такую ассоциированную организацию (включая любые долгосрочные вложения; которые по сути составляют часть чистых инвестиций Компании в ассоциированную организацию), Компания прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Компании по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Компания произвела платежи от имени ассоциированной организации.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения вложений Компании в ассоциированную организацию применяются требования МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Если такая необходимость есть, общая балансовая стоимость вложений в ассоциированную организацию (включая гудвил) тестируется на обесценение путем сопоставления возмещаемой суммы вложений (большой величины из эксплуатационной ценности и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость вложений. Восстановление убытка от обесценения признается, если возмещаемая стоимость вложений в ассоциированную организацию впоследствии увеличивается.

#### **Признание доходов и расходов.**

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

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

**Доходы от реализации услуг** признаются в том отчетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору. Выручка от оказания услуг и относящиеся к ней затраты признаются одновременно в одном и том же отчетном периоде. Выручка оценивается по справедливой стоимости и определяется из расчета всех поступлений за оказанные услуги, полученных (предстоящих к получению) с учетом суммы любых торговых скидок.

**Административные расходы** 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; 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 22 %, в зависимости от общегодового 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 отражаются 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 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 финансовой отчетности.

#### **5. Инвестиции в ассоциированную организацию**

Инвестиции в ассоциированную организацию представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Доля в размере 710000 / 3992001 уставного капитала ООО «ПС-Консалтинг»	1 182 731	1 192 254
<b>Итого инвестиции в ассоциированную организацию</b>	<b>1 182 731</b>	<b>1 192 254</b>

По решению единственного участника ООО «ПС-Консалтинг» от 20 ноября 2017 года Компания стала участником ООО «ПС-Консалтинг» с долей в размере 710000 / 3992001 уставного капитала ООО «ПС-Консалтинг», номинальной стоимостью 71 000 тыс. руб. Оплата доли была полностью произведена 23 ноября 2017 года.

Сумма превышения доли Компании в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ООО «ПС-Консалтинг» над стоимостью инвестиции отражена в качестве дохода при определении доли Компании в прибыли ассоциированной организации за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Доля в убытке ассоциированной организации за 2019 год составила 9 523 тыс. руб. (2018 год – доля в прибыли 12 648 тыс. руб.)

## 6. Займы выданные

Долгосрочные займы выданные включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочный заем, выданный ООО «БКЗ»	-	746 000
Долгосрочные займы, выданные ООО «БТУ»	-	869 110
<b>Итого долгосрочные займы выданные</b>	<b>-</b>	<b>1 615 110</b>

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. 02 июля 2018 года было дополнительно выдано 3 800 тыс. руб. 08 декабря 2017 года было заключено дополнительное соглашение о пролонгации до 04 декабря 2030 года, с начислением процентов по ставке 6,1% с 01 января 2018 по 14 декабря 2023 года.

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. 3 февраля 2017 года по данному договору было дополнительно предоставлено 700 тыс. руб. 08 декабря 2017 года было заключено дополнительное соглашение о пролонгации до 04 декабря 2030 года, с начислением процентов по ставке 6,1% с 01 января 2018 по 14 декабря 2023 года.

03 февраля 2017 года Компания предоставила заем ООО «БТУ» по договору № 427.П001/197 на сумму 315 210 тыс. руб.; 08 декабря 2017 года срок займа был продлен до 04 декабря 2030 года. С 01 января 2018 года до 14 декабря 2023 года процентная ставка составляла 6,1% годовых. Проценты за период с 01 января 2018 года по 14 декабря 2023 года уплачиваются в срок до 13 декабря 2023 года, и далее ежегодно по установленному графику платежей.

27 ноября 2017 года Компания заключила договор займа с ООО «БТУ» № 417.04.17/296 на сумму 405 700 тыс. руб. на срок до 04 декабря 2030 года. Заем был предоставлен 06 декабря 2017 года. С 01 января 2018 года до 14 декабря 2023 года ставка составляла 6,1% годовых. Проценты за период с 07 декабря 2017 года по 14 декабря 2023 года уплачиваются в срок до 13 декабря 2023 года, и далее ежегодно по установленному графику платежей.

31 октября 2019 года обязательства по вышеуказанным договорам были переуступлены по соглашениям уступки прав требования, как описано в примечании 7 Дебиторская задолженность.

Краткосрочные займы выданные включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные займы, выданные ООО «БКЗ»	-	1 785 950
Краткосрочный заем, выданный ООО «БТУ»	-	96 500
Краткосрочный заем, выданный ООО «ПС-Консалтинг»	-	91 500
<b>Итого краткосрочные займы выданные</b>	<b>-</b>	<b>1 973 950</b>

19 февраля 2018 года Компания предоставила заем ООО «БКЗ» по договору № 427.П003/197 на сумму 225 000 тыс. руб., со сроком погашения до 31 декабря 2018 года.

26 февраля 2018 года Компания предоставила заем ООО «БКЗ» по договору № 427.П005/197 на сумму 15 000 тыс. руб., со сроком погашения до 31 декабря 2018 года.

27 марта 2018 года Компания предоставила заем ООО «БКЗ» по договору № 427.П007/197 на сумму 18 000 тыс. руб., со сроком погашения до 31 декабря 2018 года.

30 декабря 2018 года указанные договоры были продлены до 31 декабря 2019 года.

03 июля 2018 года Компания предоставила заем ООО «БКЗ» по договору № 427.П008/197 на сумму 1 288 150 тыс. руб., со сроком погашения до 30 июня 2019 года. 28 июня 2019 года было заключено дополнительное соглашение об изменении срока займа до 30 июня 2020 года.

15 октября 2018 года Компания предоставила заем ООО «БКЗ» по договору № 427.П010/197 на сумму 239 800 тыс. руб., со сроком погашения до 30 июня 2019 года. 28 июня 2019 года было заключено дополнительное соглашение об изменении срока займа до 30 июня 2020 года. В течение первого полугодия 2019 года в рамках данного договора Компания дополнительно предоставила ООО «БКЗ» 260 200 тыс. руб.

В первом полугодии 2019 года Компания предоставила заем ООО «БКЗ» по договору от 12 апреля 2019 г. № № 427.П011/197 на общую сумму 199 400 тыс. руб. со сроком погашения до 31 декабря 2019 года.

03 июля 2018 года Компания предоставила заем ООО «БТУ» по договору № 427.П009/197 на сумму 96 500 тыс. руб., со сроком погашения до 30 июня 2019 года. 02 августа 2019 года было заключено дополнительное соглашение об изменении срока займа до 30 июня 2020 года. В течение первого полугодия 2019 года в рамках данного договора Компания дополнительно предоставила ООО «БТУ» 3 200 тыс. руб.

31 октября 2019 года обязательства по договорам с ООО «БКЗ» и ООО «БТУ» были переуступлены по соглашениям уступки прав требования, как описано в примечании 7 Дебиторская задолженность.

27 февраля 2018 года Компания предоставила заем ООО «ПС-Консалтинг» по договору № 427.П006/197 на сумму 1 550 000 тыс. руб., со сроком погашения до 31 декабря 2018 года. В течение 2018 года было досрочно погашено 1 458 500 тыс. руб. С 30 декабря 2018 года срок погашения по займу был продлен до 31 марта 2019 года. 15 февраля 2019 года заем был досрочно погашен в полной сумме.

## 7. Дебиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность включала:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочная дебиторская задолженность	4 935 497	3 169 755
Задолженность по процентам	416 753	310 666
<b>Итого долгосрочная дебиторская задолженность</b>	<b>5 352 250</b>	<b>3 480 421</b>

Краткосрочная дебиторская задолженность включала:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочная дебиторская задолженность	3 407 672	-
Задолженность по процентам	18 350	-
Прочая дебиторская задолженность	502	211
<b>Итого краткосрочная дебиторская задолженность</b>	<b>3 426 524</b>	<b>211</b>

В соответствии с соглашением от 08 декабря 2017 года было уступлено право требования ООО «ПС-Консалтинг» на общую сумму 3 357 785 тыс. руб. Из них 188 030 тыс. руб. были погашены 21 декабря 2017 года; в течение первого полугодия 2019 года были дополнительно погашены 3 233 тыс. руб.; 3 166 522 тыс. руб. подлежат уплате в срок до 04 декабря 2030 года. С 09 декабря 2017 года по 31 декабря 2017 года проценты начислялись по ставке 7,5%. С 01 января 2018 года по 14 декабря 2023 года – начисляются по ставке 6,2%. В течение 2019 года данному соглашению было погашено 3 455 тыс. руб. Сумма задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 3 166 300 тыс. руб.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/015 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БТУ» № 417.04.17/296 от 27 ноября 2017 года. Цессионарий обязался уплатить 455 506 тыс. руб. в рассрочку согласно графику платежей с 07 июня 2020 года по 14 декабря 2023 года. По договору предусмотрено начисление процентов по ставке 6,1%.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/016 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БКЗ» № 427.П02/197 от 10 ноября 2016 года. Цессионарий обязался уплатить 829 291 тыс. руб. в рассрочку согласно графику платежей с 07 июня 2020 года по 14 декабря 2023 года. По договору предусмотрено начисление процентов по ставке 6,1%.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/017 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БКЗ» № 427.П011/197 от 12 апреля 2019 года. Цессионарий

**Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»**  
**Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

обязался уплатить 1 231 900 тыс. руб. в срок до 13 декабря 2023 года. 31 декабря 2019 года было заключено соглашение об изменении срока погашения задолженности до 31 декабря 2020 года.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/018 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БКЗ» № 427.П003/197 от 19 февраля 2018 года. Цессионарий обязался уплатить 225 000 тыс. руб. в срок до 13 декабря 2023 года. 31 декабря 2019 года было заключено соглашение об изменении срока погашения задолженности до 31 декабря 2020 года.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/019 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БКЗ» № 427.П005/197 от 26 февраля 2018 года. Цессионарий обязался уплатить 15 000 тыс. руб. в срок до 13 декабря 2023 года. 31 декабря 2019 года было заключено соглашение об изменении срока погашения задолженности до 31 декабря 2020 года.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/020 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БКЗ» № 427.П007/197 от 27 марта 2018 года. Цессионарий обязался уплатить 18 000 тыс. руб. в срок до 13 декабря 2023 года. 31 декабря 2019 года было заключено соглашение об изменении срока погашения задолженности до 31 декабря 2020 года.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/021 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БКЗ» № 427.П010/197 от 15 октября 2018 года. Цессионарий обязался уплатить 500 000 тыс. руб. в срок до 13 декабря 2023 года. 31 декабря 2019 года было заключено соглашение об изменении срока погашения задолженности до 31 декабря 2020 года.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/022 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БТУ» № 427.П009/197 от 03 июля 2018 года. Цессионарий обязался уплатить 99 700 тыс. руб. в срок до 13 декабря 2023 года. В декабре 2019 года было досрочно погашено 900 тыс. руб. 31 декабря 2019 года было заключено соглашение об изменении срока погашения задолженности до 31 декабря 2020 года.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/023 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БКЗ» № 427.П008/197 от 03 июля 2018 года. Цессионарий обязался уплатить 1 288 150 тыс. руб. в срок до 13 декабря 2023 года. 31 декабря 2019 года было заключено соглашение об изменении срока погашения задолженности до 31 декабря 2020 года.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/024 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БТУ» № 427.П03/197 от 10 ноября 2016 года. Цессионарий обязался уплатить 164 770 тыс. руб. в рассрочку согласно графику платежей с 07 июня 2020 года по 14 декабря 2023 года. По договору предусмотрено начисление процентов по ставке 6,1%.

31 октября 2019 года Компания заключила соглашение об уступке прав (требований) № 106-32/025 с ООО «ПС-Консалтинг» (цессионарий) по договору займа с ООО «БТУ» № 427.П001/197 от 03 февраля 2017 года. Цессионарий обязался уплатить 350 452 тыс. руб. в рассрочку согласно графику платежей с 07 июня 2020 года по 14 декабря 2023 года. По договору предусмотрено начисление процентов по ставке 6,1%.

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства на текущих счетах в российских рублях	300	2 650
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>300</b>	<b>2 650</b>

## 9. Уставный и добавочный капитал

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

В соответствии с решением единственного участника от 14 февраля 2018 года, в феврале 2018 года был внесен вклад в имущество Компании денежными средствами в размере 1 800 000 тыс. руб.

В соответствии с Уставом Компании, производится отчисление от чистой прибыли в резервный капитал, до достижения 25% от уставного капитала. В 2018 году в резервный капитал было произведено отчисление 2,5 тыс. руб.

## 10. Облигационный заем

26 декабря 2014 года Компания разместила на ЗАО «ФБ ММВБ» документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 (государственный регистрационный номер выпуска № 4-01-36453-R) 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.

13 ноября 2017 г. Банк России принял решение о регистрации изменений в решение о выпуске указанных выше облигаций. Дата погашения бумаг перенесена с 20 декабря 2019 года на 6 декабря 2030 года.

09 сентября 2019 года Банк России зарегистрировал изменения в решении о выпуске указанных ценных бумаг. В соответствии с данными изменениями, график выплаты купонного дохода и погашения облигаций следующий:

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях, месяцах)	Размер дохода по купону	Даты выплаты по купону	Сумма, тыс. руб.
7	22/12/2017	25/09/2019	642 дн.	6%	08/06/2020 20/02/2021 04/11/2021 19/07/2022 02/04/2023 15/12/2023	87 950 87 950 87 950 87 950 87 950 87 900
8	25/09/2019	08/06/2020	257 дн.	6%	08/06/2020	211 250
9	08/06/2020	20/02/2021	257 дн.	6%	20/02/2021	211 250
10	20/02/2021	04/11/2021	257 дн.	6%	04/11/2021	211 250
11	04/11/2021	19/07/2022	257 дн.	6%	19/07/2022	211 250
12	19/07/2022	02/04/2023	257 дн.	6%	02/04/2023	211 250
13	02/04/2023	15/12/2023	257 дн.	6%	15/12/2023	211 250

15 декабря 2023 года владельцы облигаций выпуска № 4-01-36453-R получают право требования выкупа эмитентом облигаций, с возможностью их дальнейшего обращения.

В течение 2019 года начисленный купонный доход составил 300 000 тыс. руб. (2018: 300 000 тыс. руб.). Купонный доход, начисленный к уплате на 31 декабря 2019 г. составлял 606 570 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 306 570 тыс. руб.).

## 11. Займы полученные

Краткосрочные займы полученные включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные займы, полученные от ООО «ТМ-энерго финанс»	1 402 600	-
<b>Итого краткосрочные займы полученные</b>	<b>1 402 600</b>	<b>-</b>

По договору займа от 14 февраля 2019 года № 183(32-009) с ООО «ТМ-энерго финанс» Компания получила денежные средства на общую сумму 140 000 тыс. руб. 26 марта 2020 года договор займа пролонгирован до 31 декабря 2020 года.

По договору займа от 12 апреля 2019 года № 183(32-010) с ООО «ТМ-энерго финанс» Компания получила денежные средства на общую сумму 1 262 600 тыс. руб. 17 марта 2020 года договор займа пролонгирован до 31 декабря 2020 года.

## 12. Административные расходы

Административные расходы включали:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Заработная плата и страховые взносы	2 694	2 791
Информационные, аудиторские и консультационные услуги	890	783
Кадровое обслуживание и хранение документов	125	125
Услуги банка	93	90
IT администрирование	108	47
Добровольное медицинское страхование	40	-
Государственная пошлина	70	-
Прочие расходы	108	152
<b>Итого административные расходы</b>	<b>4 128</b>	<b>3 988</b>

## 13. Финансовые доходы (расходы), нетто

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Процентные доходы	309 644	305 137
Процентные расходы (купонный доход по облигационному займу)	(300 000)	(300 000)
<b>Итого финансовые доходы (расходы), нетто</b>	<b>9 644</b>	<b>5 137</b>

## 14. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	997	80
Расходы (доходы) по отложенным налогам	(1 905)	2 525
<b>Расход (условный доход) по налогу на прибыль</b>	<b>(908)</b>	<b>2 605</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 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.

**Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»**  
**Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

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 год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	(4 541)	13 025
Теоретический доход (расход) по налогу на прибыль по ставке 20%	908	(2 605)
<i>Корректировки:</i>		
Постоянные разницы	-	-
<b>Условный доход (расход) по налогу на прибыль за период</b>	<b>908</b>	<b>(2 605)</b>

Налоговый эффект от основных временных разниц, по которым возникают отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлен ниже:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Отложенные налоговые активы</b>		
Резерв по неиспользованным отпускам	10	10
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>		
Оценка инвестиции в ассоциированную организацию	222 346	224 251
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>222 346</b>	<b>224 251</b>

## 15. 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 прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур 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:

<i>В тысячах российских рублей</i>	31/12/2019	31/12/2018
<b>Займы и дебиторская задолженность</b>		
Займы выданные (Примечание 6)	-	3 589 060
Дебиторская задолженность (Примечание 7)	8 778 774	3 480 632
<b>Денежные средства</b>		
Денежные средства (Примечание 8)	300	2 650
<b>Итого риски, относящиеся к статьям баланса</b>	<b>8 779 074</b>	<b>7 072 342</b>
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>8 779 074</b>	<b>7 072 342</b>

**Концентрация кредитного риска.** Руководство Общества на регулярной основе проводит анализ финансового состояния должников, и в настоящее время полагает, что отсутствуют какие-либо обстоятельства, которые бы указывали, что контрагенты не выполняют обязательств в полном объеме или в установленный срок.

**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 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 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.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 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	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Займы, включая проценты	-	299 183	1 402 600	2 293 673	9 786 849	13 782 305
Кредиторская задолженность	10	-	-	-	-	10
<b>Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов</b>	<b>10</b>	<b>299 183</b>	<b>1 402 600</b>	<b>2 293 673</b>	<b>9 786 849</b>	<b>13 782 315</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 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	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Займы, включая проценты	-	-	-	1 795 068	10 584 658	12 379 726
Кредиторская задолженность	43	-	-	-	-	43
<b>Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 795 068</b>	<b>10 584 658</b>	<b>12 379 769</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»**  
**Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже приведены подробные данные об ожидаемых сроках погашения производных финансовых активов Компании, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Данные приведены на основе сроков погашения финансовых активов согласно договорам. Включение сведений по производным 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	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Дебиторская задолженность	502	97 001	3 376 850	3 855 321	6 198 126	13 527 800
<b>Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов</b>	<b>502</b>	<b>97 001</b>	<b>3 376 850</b>	<b>3 855 321</b>	<b>6 198 126</b>	<b>13 527 800</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 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	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Займы выданные, включая проценты	-	1 715 950	258 000	588 391	3 426 809	5 989 150
Дебиторская задолженность	211	-	-	1 253 860	6 710 977	7 965 048
<b>Итого будущие платежи, включая будущие выплаты основной суммы и процентов</b>	<b>211</b>	<b>1 715 950</b>	<b>258 000</b>	<b>1 842 251</b>	<b>10 137 786</b>	<b>13 954 198</b>

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

**Оценка справедливой стоимости.** По состоянию на отчетные даты справедливая стоимость финансовых инструментов Компании существенно не отличается от их балансовой стоимости.

## 16. Расчеты и операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

### Структура владения на 31 декабря 2019 года

Акционеры / % владения	ИНВЕСТМЕНТ КОНСТРАКШН ТЕКНОЛОДЖИ (ИСТ) ГРУП ЛТД	ООО «Бизнес-Консалтинг»	ООО «БКЗ Финанс»	ООО «ТМЭ-Финанс»	ООО «ПСК»
ИНВЕСТМЕНТ КОНСТРАКШН ТЕКНОЛОДЖИ (ИСТ) ГРУП ЛТД		100%	100%	100%	
ООО «БКЗ Финанс»	100%				17,79%

**Общество с ограниченной ответственностью «БКЗ финанс»**  
**Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**  
*(в тысячах рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 декабря 2019 г. бенефициарное владение было разделено между частными акционерами, крупнейшим из которых являлся Александр Несис.

**Операции со связанными сторонами.**

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года остатки по операциям со связанными сторонами были следующими:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность	8 343 168	3 169 755
Займы выданные	-	91 500
Задолженность по процентам к получению	435 104	207 814
Займы полученные	1 402 600	-

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

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные проценты	227 587	201 301

Ниже указано движение денежных средств по операциям со связанными сторонами.

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Получение процентов	298	-
Предоставление займов	-	(1 550 000)
Поступления от погашения займов	91 500	1 458 500
Поступление по договорам уступки прав требования	4 355	-
Поступление денежных средств по займам полученным	1 402 600	-
Внесение вклада в имущество	-	1 800 000

**Вознаграждение ключевых руководителей**

Вознаграждение ключевых руководителей (генерального директора и главного бухгалтера), включая страховые взносы, выплаченные в течение года, представлено следующим образом:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	1 545	1 907
	<u>1 545</u>	<u>1 907</u>

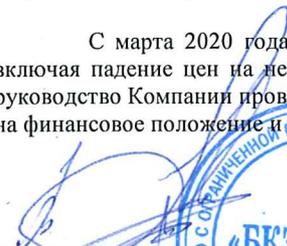
**17. События после отчетной даты**

Наименование связанной стороны	Дата совершения операции	Сумма в тыс. руб.	Содержание операции
ООО «ПСК»	10.01.2020	350	Частичная плата за уступку прав по соглашению № 106-32/022 от 31.10.2019
ООО «ПСК»	15.01.2020	150	Частичная плата за уступку прав по соглашению № 106-32/022 от 31.10.2019
ООО «ПСК»	31.01.2020	200	Частичная плата за уступку прав по соглашению № 106-32/022 от 31.10.2019
ООО «ПСК»	25.02.2020	200	Частичная плата за уступку прав по соглашению № 106-32/022 от 31.10.2019
ООО «ПСК»	28.02.2020	200	Частичная плата за уступку прав по соглашению № 106-32/022 от 31.10.2019

*Пандемия коронавируса COVID-19*

В связи с недавним развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

  
Михайлов В.С.  
Генеральный директор  
ООО «БКЗ финанс»



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

30 апреля 2020 г.