

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«РСГ-Финанс»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Август 2020 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Общие сведения	9
2. Основные положения учетной политики	9
3. Доходы и расходы	11
4. Информация по сегментам	11
5. Процентные займы выданные	12
6. Процентные займы полученные	13
7. Выпущенные долговые ценные бумаги	13
8. Капитал	14
9. Расчеты и операции со связанными сторонами	14
10. Цели и политика управления финансовыми рисками	15
11. Управление капиталом	19
12. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски	19
13. События после отчетной даты	20

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «РСГ Финанс»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 9 к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о существенной концентрации операций Общества с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс» со связанными сторонами. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.



А.А. Чижиков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 августа 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РСГ Финанс»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 июля 2010 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1107746601632.
Местонахождение: 117452, Россия, г. Москва, Балаклавский пр-д, д. 28В, стр. А, эт. 3, ком. 4.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г.	2019 г.
Процентные и аналогичные доходы	3	1 232 799	1 203 830
Процентные и аналогичные расходы	3	(1 059 937)	(989 568)
Чистый процентный доход		172 862	214 262
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	5	97 698	(19 045)
Чистый процентный доход после обесценения финансовых активов по амортизированной стоимости		270 560	195 217
Расходы на персонал		(2 433)	(4 269)
Управленческие расходы		(3 877)	(6 767)
Прочие операционные расходы		(401)	(320)
Прибыль до налогообложения		263 849	183 861
Расход по налогу на прибыль		(52 769)	(36 774)
Прибыль за период		211 080	147 087
Итого совокупный доход за вычетом налогов		211 080	147 087

Генеральный директор

27 августа 2020 г.



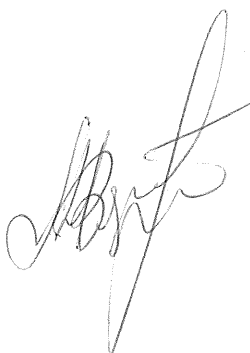
Вязовская М.Л.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении**по состоянию на 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>На 30 июня 2020 г.</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>
Активы			
Внеоборотные активы			
Процентные займы выданные	5, 9	10 782 776	12 577 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки		64	64
Отложенные налоговые активы		404 783	434 807
		11 187 623	13 011 880
Оборотные активы			
Процентные займы выданные	5, 9	9 406 242	7 277 524
Торговая и прочая дебиторская задолженность		2 402	1 395
Предоплата по налогу на прибыль		542	-
Денежные средства и их эквиваленты		1 313	1 764
		9 410 499	7 280 683
Итого активы		20 598 122	20 292 563
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	8	2 275 915	2 275 915
Добавочный капитал	8	1 817 495	1 737 495
Прочие фонды	8	(2 509 920)	(2 480 551)
Нераспределенная прибыль		1 224 022	1 012 942
Итого капитал		2 807 512	2 545 801
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	5 978 835	9 437 328
Процентные займы полученные	6, 9	882 628	843 331
		6 861 463	10 280 659
Краткосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	10 922 466	7 456 206
Кредиторская задолженность		6 681	5 686
Задолженность по налогу на прибыль		-	4 211
		10 929 147	7 466 103
Итого обязательства		17 790 610	17 746 762
Итого капитал и обязательства		20 598 122	20 292 563

Генеральный директор

27 августа 2020 г.



Вязовская М.Л.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Прим.		2020 г.	2019 г.
Движение денежных средств по операционной деятельности			
		263 849	183 861
<i>Неденежные корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</i>			
3	Процентные и аналогичные доходы	(1 232 799)	(1 203 830)
3	Процентные и аналогичные расходы	1 059 937	989 568
5	Изменение резерва под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости	(97 698)	19 045
	Чистый денежный поток по операционной деятельности до изменений оборотного капитала	(6 711)	(11 356)
<i>Изменения оборотного капитала</i>			
	Увеличение дебиторской задолженности	(1 007)	(290)
	Уменьшение кредиторской задолженности	(265)	(1 595)
	Чистый денежный поток по операционной деятельности после изменений оборотного капитала	(7 983)	(13 241)
	Налог на прибыль уплаченный	(20 156)	—
5	Займы выданные	(95 300)	(1 119 263)
5	Погашение займов выданных	23 560	1 103 207
	Проценты полученные	1 031 041	973 587
10	Проценты и комиссии выплаченные	(1 011 613)	(961 105)
	Чистый отток денежных средств по операционной деятельности	(80 451)	(16 815)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
	Оплата учредителем взноса на увеличение добавочного капитала	80 000	—
7	Погашение долговых ценных бумаг	—	(511 944)
	Чистое поступление/(отток) денежных средств по финансовой деятельности	80 000	(511 944)
	Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(451)	(528 759)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 764	533 806
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 313	5 047

Генеральный директор

27 августа 2020 г.



Вязовская М.Л.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2018 г. (аудированные)	2 275 915	1 487 495	(2 188 960)	775 247	2 349 697
Прибыль за отчетный период	-	-	-	147 087	147 087
Итого совокупный доход	-	-	-	147 087	147 087
Займы, выданные компаниям под общим контролем, за вычетом налогов (Примечание 8)	-	-	(154 917)	-	(154 917)
На 30 июня 2019 г. (неаудированные)	2 275 915	1 487 495	(2 343 877)	922 334	2 341 867
На 31 декабря 2019 г. (аудированные)	2 275 915	1 737 495	(2 480 551)	1 012 942	2 545 801
Прибыль за отчетный период	-	-	-	211 080	211 080
Итого совокупный доход	-	-	-	211 080	211 080
Взнос учредителя на увеличение добавочного капитала (Примечание 8)	-	80 000	-	-	80 000
Займы, выданные компаниям под общим контролем, за вычетом налогов (Примечание 8)	-	-	(29 369)	-	(29 369)
На 30 июня 2020 г. (неаудированные)	2 275 915	1 817 495	(2 509 920)	1 224 022	2 807 512

Генеральный директор

27 августа 2020 г.



Вязовская М.Л.

(в тысячах российских рублей)

1. Общие сведения

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность компании ООО «РСГ-Финанс» (далее по тексту – «Компания») за шесть месяцев по 30 июня 2020 г. была утверждена к выпуску на основании решения генерального директора от 27 августа 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «РСГ-Финанс» было учреждено в Российской Федерации 29 июля 2010 г. в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Российская Федерация, 117452, г. Москва, Балаклавский проезд, д. 28В, стр. А, 3 этаж, ком. 4.

По состоянию на 30 июня 2020 г. конечная контролирующая сторона у Компании отсутствовала.

Основная деятельность

ООО «РСГ-Финанс» создано с целью привлечения внешнего финансирования для реализации проектов Группы компаний «КОРТРОС» (далее по тексту – «ГК КОРТРОС»), основной деятельностью которой являются инвестиции в недвижимость и строительство объектов недвижимости для последующей продажи, сдачи в аренду или удержания с целью привлечения капитала, а также строительство объектов офисной и жилой недвижимости в различных регионах Российской Федерации. «ГК КОРТРОС» специализируется на проектах комплексного освоения территорий, предусматривающих создание сбалансированного архитектурно-градостроительного решения (жилье, инфраструктура, работа, социальная сфера, досуг) и его воплощение на конкретном земельном участке. Доля владения ГК «КОРТРОС» составляет 100% с момента регистрации Компании.

27 июля 2018 г. рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило Компании корпоративный рейтинг кредитоспособности «ruBB-» с прогнозом по рейтингу – стабильный, который действовал до 25 июля 2019 г. 28 сентября 2018 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило корпоративный рейтинг кредитоспособности Компании на уровне BB+(RU) с прогнозом по рейтингу – стабильный.

24 сентября 2019 г. рейтинговое агентство АКРА повысило корпоративный рейтинг кредитоспособности Компании на уровне BBB-(RU) с прогнозом по рейтингу – стабильный.

2. Основные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании была подготовлена за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2020 г., в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности компании, которое предполагает реализацию активов и погашения обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в течение не менее 12 месяцев после отчетной даты.

За шесть месяцев 2020 года Компания отразила отток денежных средств по операционной деятельности в размере 80 451 тыс. рублей (шесть месяцев 2019 года: 16 815 тыс. рублей) и чистую прибыль в размере 211 080 тыс. рублей (шесть месяцев 2019 года: 147 087 тыс. рублей).

На 30 июня 2020 г. краткосрочные обязательства Компании превышают оборотные активы на 1 518 648 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 г.: на 185 420 тыс. рублей).

Вышеуказанное превышение краткосрочных обязательств над оборотными активами не создает риска неплатежеспособности, поскольку в 2020 и 2021 годах Компания ожидает получить денежные средства в виде погашения выданных ранее займов и процентов по ним, а также, при необходимости, дополнительного финансирования от «ГК КОРТРОС» в размере, достаточном для своевременного и полного обслуживания и погашения своих обязательств.

Обязательства Компании по всем долговым ценным бумагам гарантированы материнской компанией. Компания также при необходимости ожидает получить от материнской компании и ее дочерних предприятий необходимые средства, что позволит продолжить ее хозяйственную деятельность. Финансовое положение материнской компании является достаточным для погашения краткосрочных обязательств Компании.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Первые месяцы 2020 года ознаменовались значительными негативными изменениями на мировом рынке, вызванными вспышкой пандемии коронавируса КОВИД-19. Наряду с другими факторами, включая снижение цен на нефть, это привело к повышению волатильности фондового рынка РФ, а также к снижению курса российского рубля. В результате пандемии в первой половине 2020 года были введены карантинные меры, которые повлияли на деловую активность компаний из различных отраслей промышленности.

Руководство Группы компаний «КОРТРОС» реализовало адекватные меры по своевременному реагированию на изменение бизнес-среды, включающие минимизацию затрат, переход на использование дистанционных технологий, включая онлайн-продажи, а также переговоры с кредитными организациями о рефинансировании текущей задолженности.

Компания продолжает оценивать влияние этих факторов на свое финансовое положение и будущие денежные потоки и тщательно отслеживает все изменения.

Руководство Компании полагает, что в результате предпринятых действий у Компании будет достаточно средств для погашения обязательств и финансирования деятельности, что позволит ей продолжить деятельность в качестве непрерывно функционирующего предприятия в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет способна продолжать свою деятельность в качестве непрерывно функционирующего предприятия. Финансовая отчетность не содержит корректировок, относящихся к возможности реализации отраженных активов и изменению их классификации, а также к величине и изменению классификации обязательств, которые могли бы потребоваться, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность в качестве непрерывно функционирующего предприятия.

2.2 Изменения учетной политики

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 г. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2020 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, но могут быть применимы в будущем, если Компания проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

2. Основные положения учетной политики (продолжение)

2.2 Изменения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

3. Доходы и расходы

Процентные и аналогичные доходы

Ниже приводятся компоненты процентных и аналогичных доходов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Проценты по займам выданным	1 232 664	1 196 948
Проценты по денежным средствам и их эквивалентам	135	6 882
	1 232 799	1 203 830

Процентные и аналогичные расходы представлены следующими статьями:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Проценты по долговым ценным бумагам выпущенным	1 019 380	938 003
Расходы по процентам по привлеченным заемным средствам	39 297	49 174
Прочие расходы	1 260	2 391
	1 059 937	989 568

4. Информация по сегментам

Поскольку основным видом деятельности Компании является привлечение кредитных средств на финансовом рынке Российской Федерации и выдача займов компаниям, осуществляющим девелоперские проекты и проекты комплексного освоения территорий в Российской Федерации, менеджмент выделяет один операционный сегмент – финансовый.

Менеджмент Компании анализирует показатели деятельности Компании в целом на основании данных отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

5. Процентные займы выданные

На приведенные ниже даты краткосрочные и долгосрочные займы выданные включали в себя следующие позиции:

	Срок погашения	На 30 июня 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Долгосрочные займы выданные			
Займы к получению от связанных сторон	До 2023-2030 гг.	4 473 628	4 271 796
Займы к получению от связанных сторон	До 2021-2022 гг.	6 606 615	8 650 567
За вычетом: резерва под обесценение		(297 467)	(345 354)
Итого долгосрочные займы выданные		10 782 776	12 577 009
Краткосрочные займы выданные			
Займы к получению от связанных сторон	До 2020-2021 гг.	9 511 754	7 432 847
За вычетом: резерва под обесценение		(105 512)	(155 323)
Итого краткосрочные займы выданные		9 406 242	7 277 524

Все займы не были обеспечены имуществом контрагентов. Ниже представлены годовые эффективные процентные ставки по займам выданным на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

	Краткосрочные займы выданные		Долгосрочные займы выданные	
	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Связанные стороны	4,70-14,65%	5,25-13,35%	4,70-12,10%	4,90-14,65%

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов выданных и соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки за периоды, закончившиеся 30 июня 2020 и 2019 г. Все займы выданные относятся к 1 этапу определения обесценения (признание резерва в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансового актива). В течение периодов, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 г., отсутствовало значительное увеличение кредитного риска по займам выданным.

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	20 355 210	20 355 210
Новые созданные или приобретенные активы	95 300	95 300
Активы, которые были погашены	(23 560)	(23 560)
Влияние изменения условий договоров	80 532	80 532
Увеличение процентных доходов к получению	84 515	84 515
На 30 июня 2020 г.	20 591 997	20 591 997
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	(500 677)	(500 677)
Новые созданные или приобретенные активы	(1 515)	(1 515)
Активы, которые были погашены	594	594
Амортизация дисконта, изменение условий договоров, моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	98 619	98 619
На 30 июня 2020 г.	(402 979)	(402 979)
	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	19 193 868	19 193 868
Новые созданные или приобретенные активы	1 119 263	1 119 263
Активы, которые были погашены	(1 103 207)	(1 103 207)
Влияние изменения условий договоров	(37 329)	(37 329)
Увеличение процентных доходов к получению	73 966	73 966
На 30 июня 2019 г.	19 246 561	19 246 561
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г.	(385 897)	(385 897)
Новые созданные или приобретенные активы	(21 723)	(21 723)
Активы, которые были погашены	19 880	19 880
Амортизация дисконта, изменение условий договоров, моделей и исходных данных, использованных для оценки ожидаемых кредитных убытков	(17 202)	(17 202)
На 30 июня 2019 г.	(404 942)	(404 942)

(в тысячах российских рублей)

6. Процентные займы полученные

На приведенные ниже даты краткосрочные и долгосрочные займы и включали в себя следующие позиции:

	Срок погашения	На 30 июня 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Займы от связанных сторон	До 30 сентября 2023 г.	882 628	843 331
Итого кредиты и займы полученные		882 628	843 331

Эффективные процентные ставки по кредитам и займам представлены следующим образом:

	Кредиты и займы полученные	
	На 30 июня 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Займы от связанных сторон	4,90%	4,90%

В 2020 и 2019 годах процентные ставки по всем кредитам и займам являлись фиксированными.

7. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2016 года Компания разместила выпуски серии БО-10 и БО-06 рублевых биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на общую сумму 4 миллиарда рублей со сроком погашения в 2019-2021 годах под процентную ставку 14,50% годовых с гарантией материнской компании. Обязательства по облигациям учитываются по амортизированной стоимости. Расходы по выпуску биржевых облигаций, выплаченных Компанией, составили 36 337 тыс. рублей и представляют собой агентские комиссии и затраты на размещение облигаций. 22 февраля 2018 г. в рамках плановой оферты Компания частично выкупила облигации выпуска БО-06 в размере 432 481 шт. и номинальной стоимостью 432 481 тыс. рублей, и объявила о размере процентных ставок по 4-6 купонам по рублевым биржевым облигациям шестого выпуска, которые составили 9,0% для каждого купонного периода. Соответственно, погашение шестого выпуска облигаций было продлено до 22 августа 2019 г. В августе 2019 года Компания погасила облигации выпуска БО-06 в размере 2 567 519 шт. и номинальной стоимостью 2 567 519 тыс. рублей. Балансовая стоимость облигаций пятого и шестого траншей по состоянию на 30 июня 2020 г. составила 1 003 090 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 1 002 495 тыс. рублей).

В феврале 2017 года Компания разместила выкупленный связанной стороной транш рублевых биржевых облигаций в составе третьего выпуска, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, на общую сумму 1 484 022 тыс. рублей со сроком погашения в 2018 году под процентную ставку 13,50% годовых с гарантией материнской компании. Ранее, с момента оферты в 2016 году, когда данные облигации были предъявлены к выкупу, указанные облигации не торговались на рынке, а удерживались в банке-агенте по оферте до согласования условий с покупателями. 22 мая 2018 г. в рамках плановой оферты Компания частично выкупила облигации третьего выпуска в размере 537 220 шт. и номинальной стоимостью 537 220 тыс. рублей, и объявила о размере процентных ставок по 10-12 купонам по рублевым биржевым облигациям третьего выпуска, которые составили 10,45% для каждого купонного периода. 19 ноября 2019 г., в рамках плановой оферты по третьему выпуску облигаций, было предъявлено к погашению 2 446 облигаций номинальной стоимостью 2 446 тыс. рублей. Компания объявила о размере процентных ставок по облигациям третьего выпуска в размере 11,50% для каждого купонного периода, новая дата погашения определена на 21 мая 2021 г. Балансовая стоимость облигаций третьего выпуска по состоянию на 30 июня 2020 г. составила 2 491 341 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 2 491 341 тыс. рублей).

В течение 2017 года Компания разместила выпуски БО-03, БО-04 и БО-07 рублевых биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на общую сумму 10 миллиардов рублей со сроком погашения 2019-2022 годы под процентные ставки 11,00-13,50% годовых с гарантией материнской компании. Расходы на размещение трех траншей составили 69 240 тыс. рублей. 10 апреля 2019 г. Компания объявила плановую оферту биржевых облигаций выпуска БО-07, в результате облигации в количестве 511 944 шт. и номинальной стоимостью 511 944 тыс. рублей были выкуплены. Размер процентных ставок по 5-10 купонам выпуска составил 12,00% для каждого купонного периода. Погашение облигаций выпуска БО-07 состоится 1 апреля 2022 г. Балансовая стоимость облигаций выпусков БО-03, БО-04 и БО-07 по состоянию на 30 июня 2020 г. составила 9 761 383 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 9 756 895 тыс. рублей).

В августе 2019 года Компания разместила выпуски БО-09 и БО-11 рублевых биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на общую сумму 3,5 миллиарда рублей со сроком погашения 2022-2025 годы под 12,00% годовых с гарантией материнской компании. Расходы на размещение двух траншей составили 17 938 тыс. рублей. По выпуску БО-11 предусмотрена плановая оферта через 3 года после размещения. Балансовая стоимость облигаций выпусков БО-09 и БО-11 по состоянию на 30 июня 2020 г. составила 3 645 487 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 3 642 803 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

8. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал ООО «РСГ-Финанс» состоит из номинальной стоимости долей участника и составляет 2 275 915 тыс. рублей. Действительная стоимость доли участника соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

Прочие фонды

В 2016-2020 годах Компания предоставила компаниям, находящимся под общим контролем, займы со сроком погашения от 2020 года и до 2030 года. При первоначальном признании данные займы были отражены по справедливой стоимости исходя из рыночной процентной ставки по аналогичным займам на дату получения. На 30 июня 2020 г. номинальная стоимость выданных займов составила 19 635 036 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 19 563 296 тыс. рублей). Разница между справедливой и номинальной стоимостью займов при первоначальном признании отражена в отчете об изменениях в собственном капитале Компании как распределение капитала в пользу учредителя в размере 29 369 тыс. рублей за шесть месяцев 2020 года (шесть месяцев 2019 года: 154 917 тыс. рублей), включая эффект налога на прибыль в сумме 7 342 тыс. рублей за шесть месяцев 2020 года (шесть месяцев 2019 года: 38 729 тыс. рублей).

Добавочный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 г. добавочный капитал сформирован из имущественных вкладов от учредителя в сумме 1 817 495 тыс. рублей, оплаченных денежными средствами (31 декабря 2019 г.: 1 737 495 тыс. руб.).

В марте 2020 года единственный участник Компании полностью оплатил взнос денежными средствами на пополнение добавочного капитала Компании с целью увеличения чистых активов, в размере 80 000 тыс. рублей, в соответствии с решением участника Компании, принятым 26 марта 2020 г.

9. Расчеты и операции со связанными сторонами

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Руководство считает, что Компания имеет соответствующие процедуры для определения и надлежащего раскрытия информации о сделках со связанными сторонами.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания осуществляла существенные операции или имела значительные остатки по расчетам на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., представлен далее.

	Процентные займы выданные	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убытки	Кредиты и займы полученные	Креди- торская задолжен- ность	Выпущенные долговые обяза- тельства
На 30 июня 2020 г.					
Компании под общим контролем материнской компании	20 189 018	64	(882 628)	(3 598)	(4 225 587)
Итого	20 189 018	64	(882 628)	(3 598)	(4 225 587)
	Процентные займы выданные	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убытки	Кредиты и займы полученные	Креди- торская задолжен- ность	Выпущенные долговые обяза- тельства
На 31 декабря 2019 г.					
Компании под общим контролем материнской компании	19 854 533	64	(843 331)	(3 121)	(4 225 241)
Итого	19 854 533	64	(843 331)	(3 121)	(4 225 241)

(в тысячах российских рублей)

9. Расчеты и операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.</i>	<i>Процентные и аналогичные доходы</i>	<i>Консультацион- ные и прочие услуги</i>	<i>Процентные расходы</i>
Компании под общим контролем материнской компании	1 232 880	(3 445)	(39 298)
Итого	1 232 880	(3 445)	(39 298)

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</i>	<i>Процентные и аналогичные доходы</i>	<i>Консультацион- ные и прочие услуги</i>	<i>Процентные расходы</i>
Компании под общим контролем материнской компании	1 196 948	(5 630)	(49 174)
Итого	1 196 948	(5 630)	(49 174)

На 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. остатки по расчетам со связанными сторонами являются необеспеченными, и все расчеты производятся в денежной форме. По кредитам и займам начисляются проценты, в то время как дебиторская задолженность, денежные средства и авансы являются беспроцентными. Гарантии, предоставленные либо полученные в отношении дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам со связанными сторонами, отсутствуют.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Заработная плата	1 942	3 220
Прочее вознаграждение	491	859

10. Цели и политика управления финансовыми рисками

В процессе хозяйственной деятельности Компания подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Высшее руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками, анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении займов, выданных преимущественно связанным сторонам, дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Максимальная подверженность Компании кредитному риску по компонентам отчета о финансовом положении на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., представлена балансовой стоимостью дебиторской задолженности и выданных займов. По состоянию на 30 июня 2020 г. все выданные займы были предоставлены связанным сторонам, входящим в группу, имеющую кредитный рейтинг BBB-(RU) (прогноз – стабильный), присвоенный рейтинговым агентством АКРА.

Компания не имеет просроченных и обесцененных финансовых активов на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., за исключением активов, по которым был признан резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 30 июня 2020 г. денежные средства Компании размещены на счетах банка, с рейтингом кредитоспособности ruBBB- (прогноз стабильный) по данным рейтингового агентства Эксперт РА и долгосрочным международным рейтингом B2 по данным агентства Moody's.

(в тысячах российских рублей)

10. Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Компании к управлению ликвидностью состоит в том, чтобы обеспечить постоянный уровень ликвидности, достаточный для своевременного погашения финансовых обязательств, как в нормальных, так и в сложных условиях, без понесения чрезмерных убытков и без угрозы для репутации Компании.

Компания осуществляет контроль над риском дефицита денежных средств используя инструмент планирования текущей ликвидности.

Целью Компании является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов, займов от компаний под общим контролем и долговых ценных бумаг.

Компания проанализировала концентрацию риска в отношении финансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. Компания имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме, а сроки погашения задолженности, подлежащей выплате в течение 12 месяцев, четко отслеживаются руководством Компании.

Все финансовые обязательства Компании представляют собой производные финансовые инструменты. Далее в таблицах представлены финансовые обязательства Компании в разрезе сроков погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

На 30 июня 2020 г.	Менее 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность	6 681	–	–	6 681
Процентные займы полученные	–	–	1 203 178	1 203 178
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 043 739	3 203 814	3 709 425	18 956 978
Итого	12 050 420	3 203 814	4 912 603	20 166 837

На 31 декабря 2019 г.	Менее 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность	5 686	–	–	5 686
Процентные займы полученные	–	–	1 203 230	1 203 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 023 447	4 390 315	6 554 940	19 968 702
Итого	9 029 133	4 390 315	7 758 170	21 177 618

Изменения обязательств, возникающие в результате финансовой деятельности

Ниже Компания раскрывает информацию по изменению обязательств, возникающему в результате финансовой деятельности, включая как денежные, так и не денежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, являются обязательствами, по которым потоки денежных средств классифицируются в отчете о движении денежных средств как потоки денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2020 г.	Денежные потоки (отток)	Денежные потоки от выплаты процентов	Рекласси- фикация по срокам погашения	Прочее	30 июня 2020 г.
Долгосрочные обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 437 328	–	–	(3 824 585)	366 092	5 978 835
Кредиты и займы полученные	843 331	–	–	–	39 297	882 628
Краткосрочные обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 456 206	–	(1 011 613)	3 824 585	653 288	10 922 466

(в тысячах российских рублей)

10. Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	1 января 2019 г.	Денежные потоки (отток)	Денежные потоки от выплаты процентов	Рекласси- фикация по срокам погашения	Прочее	30 июня 2019 г.
Долгосрочные обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 990 746	–	–	1 795 039	698 100	10 483 885
Краткосрочные обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 429 097	(511 944)	(961 105)	(1 795 039)	242 294	5 403 303
Кредиты и займы полученные	978 198	–	–	–	49 174	1 027 372

В раздел «Прочее» входят суммы начисленных, но не выплаченных процентных расходов на конец каждого отчетного периода, а также эффект от дисконтирования займов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения таких рыночных параметров, как процентные ставки и котировки ценных бумаг, окажут влияние на прибыль Компании или на стоимость удерживаемых ею финансовых инструментов. Целью процесса управления рыночным риском является управление потенциальными рыночными рисками и осуществление контроля над ними с одновременной оптимизацией доходности, скорректированной с учетом риска.

Риск изменения процентных ставок

Компания привлекает заемные средства у связанных сторон и несвязанных банков. По облигациям Компании условиями договора предусмотрено изменение процентной ставки в результате добровольной или плановой oferty. Вследствие продолжающегося мирового кризиса ликвидности Компания имеет ограниченные возможности для влияния на размер процентной ставки при проведении переговоров.

Валютный риск

В 2020 и 2019 годах у Компании отсутствовали активы, обязательства и операции в иностранной валюте.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств, торговой дебиторской задолженности, торговой кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков до погашения данных инструментов.

Ниже в таблице представлены финансовые инструменты, балансовая стоимость которых отличается от их справедливой стоимости по состоянию на указанные даты:

	На 30 июня 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Процентные займы выданные	20 189 018	20 748 997	19 854 533	19 825 260
Итого активы	20 189 018	20 748 997	19 854 533	19 825 260
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	882 628	853 158	843 331	772 268
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 901 301	17 364 585	16 893 534	17 022 526
Итого обязательства	17 783 929	18 217 743	17 736 865	17 794 794

Справедливая стоимость активов и обязательств была рассчитана на основании приведенной стоимости будущих денежных потоков по основной сумме долга и процентам, дисконтированных с применением рыночных процентных ставок на отчетные даты.

По состоянию на 30 июня 2020 г. для активов и обязательств со сроком погашения менее 12 месяцев ставка дисконтирования для определения справедливой стоимости составила 9,77% годовых, от года до трех лет ставка дисконтирования составила 9,21% годовых, более трех лет – 11,15% годовых.

(в тысячах российских рублей)

10. Цели и политика управления финансовыми рисками (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. для активов и обязательств со сроком погашения менее 12 месяцев ставка дисконтирования составила 11,49% годовых, от года до двух лет ставка дисконтирования составила 11,50% годовых, более двух лет – 12,55% годовых.

Иерархия источников справедливой стоимости

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- ▶ Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке либо непосредственно, либо опосредованно.
- ▶ Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Компании.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
			<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существен- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существен- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)</i>
<i>Дата оценки</i>	<i>Итого</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	30 июня 2020 г.	64	–	–	64
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Процентные займы выданные (Примечания 5)	30 июня 2020 г.	20 748 997	–	–	20 748 997
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Процентные займы полученные (Примечания 6)	30 июня 2020 г.	853 158	–	–	853 158
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечания 7)	30 июня 2020 г.	17 364 585	–	17 364 585	–
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
			<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Существен- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Существен- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)</i>
<i>Дата оценки</i>	<i>Итого</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	31 декабря 2019 г.	64	–	–	64
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Процентные займы выданные (Примечания 5)	31 декабря 2019 г.	19 825 260	–	–	19 825 260
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Процентные займы полученные (Примечания 6)	31 декабря 2019 г.	772 268	–	–	772 268
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечания 7)	31 декабря 2019 г.	17 022 526	–	17 022 526	–

За отчетный период переводы между Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

(в тысячах российских рублей)

11. Управление капиталом

Для целей управления капиталом, капитал включает в себя доли участника в уставном капитале, добавочный капитал, нераспределенную прибыль и прочие фонды.

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании. Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий. Для того, чтобы скорректировать структуру капитала, Компания может скорректировать распределение прибыли или увеличивать уставный капитал и прочие фонды.

Компания осуществляет контроль капитала на основе показателя величины чистых активов. Чистые активы определяются как разница между общими активами и признанными обязательствами в отчете о финансовом положении Компании. Цели, политика и процедуры управления капиталом в течение периодов, закончившихся 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г., не изменились.

12. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2019-2020 годах негативное влияние на российскую экономику оказывают волатильность цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов влияет на неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Юридические вопросы

Компания не участвует в судебных разбирательствах. Резервы под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Компании, по состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. не начислялись.

Налогообложение

Российское налоговое и валютное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2020 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым и валютным законодательством, является высокой.

(в тысячах российских рублей)

12. Условные обязательства, договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

Заложенные активы

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. заложенных активов не имелось.

13. События после отчетной даты

В июле-августе 2020 года Компания выплатила купонный доход по облигациям выпуска БО-09 и БО-11 в сумме 209 440 тыс. рублей.

В июле-августе 2020 года Компания получила от связанных сторон 1 815 тыс. рублей в счет погашения ранее выданных займов, 210 978 тыс. рублей в счет погашения процентов по выданным займам.