



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества

«Управляющая компания

«СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционеру Акционерного общества
«Управляющая компания
«СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»** (ОГРН 1027739145830, адрес: 115114, город Москва, Дербеневская набережная, дом 11, этаж 10 часть пом. 12), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации (далее – «НФО») по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах НФО, отчета об изменениях собственного капитала НФО, отчета о потоках денежных средств НФО, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО за 2019 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»** по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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 Международному Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ответственность руководства и акционера аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за

систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 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.

Акционер несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**Руководитель аудиторской организации
Генеральный директор**



Орлова Т.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ЭНЭКО»,
ОГРН 5147746167773,
125284, г. Москва, Хорошевское ш., д. 32А, под. 3, офис 417,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606057043

06 марта 2020 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2019 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	4,418	544
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		244,248	130,639
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	130,099	107,120
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	18	720
11	дебиторская задолженность	12	114,131	22,798
17	Нематериальные активы	18	2,037	990
18	Основные средства	19	7,486	406
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	8	8
20	Отложенные налоговые активы	48	1,092	853
21	Прочие активы	20	1,878	2,217
22	Итого активов		261,167	135,656
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		7,400	1,196
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	7,335	-
30	кредиторская задолженность	26	64	1,196
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	20,013	3,636
36	Прочие обязательства	29	5,060	4,282
37	Итого обязательств		32,472	9,114
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	153,651	153,651
40	Резервный капитал	30	-	7,500
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		75,044	(34 609)
52	Итого капитала		228,695	126,541
53	Итого капитала и обязательств		261,167	135,656

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2020 г.



А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2019 г.

*Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК -
УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		8,003	8,719
4	процентные доходы	34	7,959	8,715
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	44	3
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	213,043	88,389
16	Расходы на персонал	42	(61 018)	(50 205)
18	Процентные расходы	44	(308)	-
20	Общие и административные расходы	46	(28 384)	(38 732)
22	Прочие доходы	47	-	-
23	Прочие расходы	47	(97)	(166)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		131,238	8,004
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(29 085)	(7 132)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(29 324)	(7 337)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	239	205
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		102,154	872
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		102,154	872

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2020 г.

А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO		Код некредитной финансовой организации	
по ОКПО		основной	регистрационный номер
45296559000		38960240	1027739145830

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2018 г.				153 651		7 500											14 634	175 784
4	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотренный				153 651		7 500											14 634	175 784
5	Прибыль (убыток) после налогообложения																		
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		49															872	872
14.1	Остаток на 31 декабря 2018 г.				153 651		7 500											(50 116)	(50 116)
15	Остаток на 01 января 2019 г.				153 651		7 500											(34 609)	126 541
18	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный				153 651		7 500											(34 609)	126 541
19	Прибыль (убыток) после налогообложения																		
28	Прочее движение резервов						(7 500)											102 154	102 154
29	Остаток на 31 декабря 2019 г.				153 651													7 500	228 695
																		75 044	228 695

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. В. Лосев
(подпись) * (инициалы, фамилия)

17 февраля 2020 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2019 г.

*Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК -
УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		121,710	104,385
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(26 619)	(30 852)
5	Проценты полученные		7,966	8,691
6	Проценты уплаченные		(308)	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(59 566)	(47 818)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(370)	(316)
11	Уплаченный налог на прибыль		(12 949)	(3 349)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(136)	(2 195)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		29,728	28,547
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(350)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 761)	(353)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		59	25
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(100)	(1 170)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 802)	(1 847)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		-	(116)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 022)	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(50 000)

44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 022)	(50 116)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		26,904	(23 416)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(29)	(8)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	107,544	130,968
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	134,418	107,544

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2020 г.



А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)

**Акционерное общество
«Управляющая компания
«СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НФО за 2019 ГОД**

- Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
- Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность
- Примечание 3. Основы составления отчетности
- Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
- Примечание 5. Денежные средства
- Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
- Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства
- Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
- Примечание 18. Нематериальные активы
- Примечание 19. Основные средства
- Примечание 20. Прочие активы
- Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства
- Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность
- Примечание 29. Прочие обязательства
- Примечание 30. Капитал
- Примечание 31. Управление капиталом
- Примечание 34. Процентные доходы
- Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой
- Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы
- Примечание 42. Расходы на персонал
- Примечание 44. Процентные расходы
- Примечание 46. Общие и административные расходы
- Примечание 47. Прочие доходы и расходы
- Примечание 47.1. Аренда
- Примечание 48. Налог на прибыль
- Примечание 49. Дивиденды
- Примечание 52. Управление рисками
- Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов
- Примечание 58. Операции со связанными сторонами
- Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 21-000-1-00054; №077-08379-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	03.12.2001; 21.04.2005
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	АО «Группа Ренессанс Страхование» (АО «ГРС») является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Компания. Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Ренессанс Страхование» (владеющее 52.12 % голосующих акций АО «ГРС»), Компания с ограниченной ответственностью НОТИВИЯ ЛТД (NOTIVIA LTD) (владеющая 12.08 % голосующих акций АО «ГРС») и Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. Закрытым паевым комбинированным инвестиционным фондом «Технологический» (владеющий 35.80 % голосующих акций АО «ГРС») являются лицами, осуществляющими совместный контроль над Компанией в соответствии с Уставом АО «ГРС» и Уставом Компании. Бенефициарного владельца (лица, владеющего прямо или косвенно более 25 % акций) нет.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, стр. 22, этаж 4, пом. XIII
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, этаж 10, часть пом. 12

13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, этаж 10, часть пом. 12
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	17
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	На деятельность Общества оказывают влияние внешние экономические условия: неопределенность и волатильность рынка и другие внешние экономические риски. Основной деятельностью Общества является доверительное управление на финансовых рынках, поэтому волатильность рынка и активное участие в торгах оказывают непосредственное влияние на прибыль Общества. Для обеспечения устойчивой деятельности, руководство Общества придерживается умеренно-консервативной политики.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» от 3 февраля 2016 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости. Данный принцип применяется последовательно в отношении всех периодов представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Неприменимо

**Примечание 4. Принципы учетной политики,
важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения
в применении учетной политики**

**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки
и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов, Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими и международными рейтинговыми агентствами.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года следующие. Резерв по предстоящей оплате отпусков. Обязательства по данному начислению представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества. Резерв на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России. Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем.

6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества был сформирован в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (в России – это период до 1 января 2003 г.), поэтому стоимость имущества, созданного до указанной даты и учитываемого по первоначальной стоимости, увеличена с учетом изменения индекса цен. Историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, а именно: счет уставного капитала за 2001 год.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	Общество с 2019 года применяет Положение Банка России №635-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» и МСФО (IFRS) 16 "Аренда" в отношении договоров аренды. Общество признает актив в форме права пользования, который оценивается в сумме равной обязательству по аренде. При последующей оценке Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, последующая оценка обязательств по аренде осуществляется по амортизированной стоимости. Договоры аренды недвижимого имущества, заключенные Обществом по состоянию на 1 января 2019 г., имели срок менее 1 года в связи с чем было применено упрощение, предусмотренное стандартом.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 г. и не применялись Компанией досрочно: - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием; - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; - Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности; - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – Определение существенности; - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Определение бизнеса. Ожидается, что данные новые стандарты, изменения к стандартам и интерпретации не повлияют или повлияют незначительно на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП).
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; — условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества. В состав прочих активов входит: расчеты с персоналом; расчеты по социальному страхованию; налог на добавленную стоимость (уплаченный); расчеты с поставщиками и подрядчиками. Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания Общество учитывает данные активы по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения создается резерв под обесценение.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операции по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (включая НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объекта основных средств организация определяет по группам при признании объекта основных средств исходя из: -ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; -ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; -нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; -морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства, иных причин. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);— объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); — объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: — компьютерное программное обеспечение (программные продукты); — лицензии, в том числе на право пользования программным обеспечением; — торговые марки (гудвил); — деловая репутация; — иные нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов: — для компьютерного программного обеспечения и лицензий на право пользования программным обеспечением – 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора; — для торговых марок, деловой репутации и иных НМА установление сроков полезного использования актива производится исходя из: — срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или — ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Начало срока полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Общества). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизация производится ежемесячно линейным способом. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный самим Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: — краткосрочные вознаграждения работникам, — долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, — прочие долгосрочные вознаграждения работникам, — выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не формирует резервов – оценочных обязательств.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Обществом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. После первоначального признания Общество оценивает активы в форме права пользования, как относящиеся к основным средствам, так и к инвестиционному имуществу, с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования в дальнейшем оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды в соответствии с пунктом 36 (с) МСФО (IFRS) 16. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается в соответствии с пунктом 36 IFRS 16 следующим образом: — увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; -уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и — переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество не применяет общий порядок учета договоров аренды, в отношении: — краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой), — аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5.000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества в состав активов Общества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: — исполнения обязательства Обществом; — прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал.

42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создаст Резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. При ведении аналитического учета Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.			на 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	4,418	-	4,418	544	-	544
6	Итого	4,418	-	4,418	544	-	544

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31 декабря 2018: в трех кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 4 418 тысячи рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 418 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 544 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2018 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют.

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствуют.

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	4,418	544
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	130,000	107,000
5	Итого	134,418	107,544

Примечание 5. Денежные средства

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	757	718
3	поступление от реализации и погашения активов	757	718

Погашение займа и процентов в 2019 году в размере 757 тыс. рублей, в 2018 году -718 тыс. рублей.

Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2019 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	544	-	-	544
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	544	-	-	544
6	Поступление финансовых активов, в том	3,187,331	-	-	3,187,331
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3,187,331	-	-	3,187,331
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 183 457)	-	-	(3 183 457)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 183 457)	-	-	(3 183 457)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4,418	-	-	4,418
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4,418	-	-	4,418

Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2018 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	968	-	-	968
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	968	-	-	968
6	Поступление финансовых активов, в том	3,879,808	-	-	3,879,808
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3,879,808	-	-	3,879,808
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 880 233)	-	-	(3 880 233)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 880 233)	-	-	(3 880 233)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	544	-	-	544
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	544	-	-	544

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.			на 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130,099	-	130,099	107,120	-	107,120
13	Итого	130,099	-	130,099	107,120	-	107,120

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: в одной кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой средств 130 099 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 130 099 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 107 120 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года не было.

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.

10.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2019 и 2018 года не производилась.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
1	2												14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		107,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,120
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	107,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,120
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	3,066,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,066,000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3,066,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,066,000
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3 043 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 043 000)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3 043 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 043 000)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	130,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,099
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	130,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,099

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	130,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,115
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	130,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,115
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	3,723,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,723,200
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3,723,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,723,200
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(3,746,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,746,200)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3,746,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,746,200)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	107,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,120
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	107,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,120

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.		на 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.55%-7.30%	1-30 дней	5%-7%	1-30 дней

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.			на 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	-	18	720	-	720
8	Итого	18	-	18	720	-	720

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

11.1.3. Реклассификации не было.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2019 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	720
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	720
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	116
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	116
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(818)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	(818)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	18
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	18

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2018 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	275
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	275
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	1,189
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	1,189
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(744)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	(744)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	720
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	720

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочая дебиторская задолженность	114,131	-	114,131	22,798	-	22,798
7	Итого	114,131	-	114,131	22,798	-	22,798

12.1.1. Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 31 декабря 2019 в сумме 114 131 тысяча рублей (на 31 декабря 2018 года: в сумме 22 798 тысяч рублей). Сумма задолженности АО "Группа Ренессанс Страхование" составляет 89 682 тысячи рублей (2018 году - 17 303 тысячи рублей) и ООО "СК "Ренессанс Жизнь" составляет 22 518 тысячи рублей (2018 году -5 383 тысячи рублей)

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2019 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	22,798	22,798
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	22,798	22,798
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	213,043	213,043
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	213,043	213,043
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(121 710)	(121 710)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(121 710)	(121 710)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	114,131	114,131
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	114,131	114,131

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2018 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	38,794
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	-	-
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	38,794
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	88,389
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	88,389
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	(104 385)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(104 385)
		-	-	-	-	22,798	22,798
		-	-	-	-	22,798	22,798

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	1,446	92	574	2,112
2	Накопленная амортизация	(451)	(26)	(574)	(1 051)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г.	995	67	-	1,062
4	Поступление	326	27	-	353
7	Выбытие	(71)	-	-	(71)
8	Амортизационные отчисления	(331)	(22)	-	(353)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	919	71	-	990
14	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	1,661	119	574	2,354
15	Накопленная амортизация	(742)	(48)	(574)	(1 364)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	919	71	-	990
17	Поступление	1,161	600	-	1,761
20	Выбытие	(188)	(31)	-	(219)
21	Амортизационные отчисления	(458)	(37)	-	(495)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1,433	604	-	2,037
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	2,573	647	-	3,220
28	Накопленная амортизация	(1 139)	(43)	-	(1 182)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1,433	604	-	2,037

Общество на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 декабря 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	1,345	-	-	-	1,345
2	Накопленная амортизация	-	(1 225)	-	-	-	(1 225)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г.	-	120	-	-	-	120
4	Поступление	-	350	350	-	-	699
8	Выбытие	-	-	(350)	-	-	(350)
9	Амортизационные отчисления	-	(65)	-	-	-	(65)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	406	-	-	-	406
15	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	1,544	-	-	-	1,544
16	Накопленная амортизация	-	(1 138)	-	-	-	(1 138)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	406	-	-	-	406
18	Поступление	8,357	-	-	-	-	8,357
23	Амортизационные отчисления	(1 167)	(110)	-	-	-	(1 277)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	7,191	295	-	-	-	7,486
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	8,357	1,544	-	-	-	9,901
30	Накопленная амортизация	(1 167)	(1 248)	-	-	-	(2 415)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	7,191	295	-	-	-	7,486

19.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

19.1.3. Незавершенного строительства- нет.

19.1.5. Основные средства отражаемые по переоцененной стоимости отсутствуют. Балансовая стоимость актива в форме права пользования составляет 8 357 тысяч рублей. накопленная амортизация -1 167 тысяч рублей. Убытков от обесценения нет.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
5	Расчеты с персоналом	2	11
6	Расчеты по социальному страхованию	282	228
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	117
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,594	1,861
15	Итого	1,878	2,217

**Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	7,335	-
15	Итого	7,335	-

В качестве ставки дисконтирования для оценки финансовой аренды использованы средневзвешенные ставки по кредитам в рублях для нефинансовых организаций.

**Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.		2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10.03%	1-3 лет		

**Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	64	1,196
20	Итого	64	1,196

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1,170	990
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3,876	3,279
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14	13
11	Итого	5,060	4,282

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2018 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651
4.1	На 31 декабря 2018 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651
5	На 1 января 2019 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651
9	Остаток на 31 декабря 2019 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 150000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 150000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. (Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 рублей (на 01 января 2018 года: 0 рублей).

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 31.2. В течение 2019 года и 2018 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. В результате операционной ошибки 23.10.2019 не был выдержан уровень собственных средств, 24.10.2019 несоответствие устранено.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31 декабря 2019 года 27 112 тысячи рублей.

31.4. На 31 декабря 2019 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 101 691 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 98 550 тысяч рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7,959	8,715
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,943	8,696
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	16	19
15	Итого	7,959	8,715

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	41	12
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	3	(8)
3	Итого	44	3

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов		
	Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг		
	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности		
	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария		
	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности		
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	213,043	88,389
48	Итого	213,043	88,389
	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности		
56	Всего	213,043	88,389

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	50,656	41,456
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	10,263	8,608
5	Прочее	100	142
6	Итого	61,018	50,205

42.1.1. В 2019 году вознаграждение работникам по итогам года не начислялось (в 2018 году: вознаграждение работникам по итогам года не начислялось),выходных пособий в 2019 году не было (в 2018 год: не было).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2019 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10 263 тысяч рублей (за 2018 год: 8 608 тысяч рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	308	-
7	Итого	308	-

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	18,868	25,559
2	Амортизация основных средств	1,277	65
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	495	353
4	Расходы по аренде	1,862	3,046
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	219	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2,288	3,055
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	258	253
12	Транспортные расходы	52	27
13	Командировочные расходы	205	10
14	Штрафы, пени	3	7
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	171	187
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	135	3,825
17	Прочие административные расходы	2,552	2,345
18	Итого	28,384	38,732

Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания составило 1 862 тыс. руб. в 2019 году. Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют.

Примечание 47.1. Аренда

**Информация по договорам аренды, по условиям которых
некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество является Арендатором по договору аренды нежилого помещения, предназначенного для использования в качестве офисного помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют

Примечание 47.1. Аренда

**Активы и обязательства по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	7,191	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	7,335	-

Примечание 47.1. Аренда

**Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2,170	3,046
2	проценты уплаченные	308	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1,862	3,046
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1,022	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1,022	-
7	Итого отток денежных средств	3,192	3,046

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	97	166
6	Итого	97	166

Примечание 48. Налог на прибыль

**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе
прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	29,324	7,337
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(239)	(205)
4	Итого,		
	в том числе:	29,085	7,132
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	29,085	7,132

Текущая ставка налога на прибыль в 2019 г. составляет 20 процентов (в 2018 г.: 20 процентов).

Примечание 48. Налог на прибыль

**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль
с фактическим расходом по налогу на прибыль**

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	131,238	8,004
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20 %; 2018 год:	26,248	1,601
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	2,837	5,531
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2,837	5,531
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	29,085	7,132

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность	853	156	-	1,009
2	Обязательство по аренде	-	29	-	29
3	Дебиторская задолженность	-	408	-	408
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	853	593	-	1,446
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Нематериальные активы	-	340	-	340
6	Основные средства	-	14	-	14
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	354	-	354
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	853	239	-	1,092
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	853	239	-	1,092

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
10	Кредиторская задолженность	647	205	-	853
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	647	205	-	853
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	647	205	-	853
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	647	205	-	853

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.		2018 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2		4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	116	-
				116	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2019 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 102 154 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 872 тысячи рублей). Резервный фонд некредитной финансовой организации в 2019 году был списан в размере 7 500 тысячи рублей.

Примечание 52. Управление рисками

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным
убыткам
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	5
1	Денежные средства, в том числе:	4,418	-
2	денежные средства на расчетных счетах	4,418	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130,099	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	130,099	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	18
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	18
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	114,131
43	прочая дебиторская задолженность	-	114,131

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным
убыткам
на 31 декабря 2018 г.**

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	5
1	Денежные средства, в том числе:	544	-
2	денежные средства на расчетных счетах	544	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	107,120	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	107,120	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	720
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	720
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	22,798
43	прочая дебиторская задолженность	-	22,798

Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агенств:

АО «ЮниКредит Банк» - AAA(RU), АКРА (АО);

ПАО «Банк ВТБ» - ruAAA, АО "Эксперт РА";

АО «Банк ГПБ» - ruAA+, АО "Эксперт РА".

Депозиты размещены в АО «ЮниКредит Банк» имеющем рейтинг AAA(RU).

Примечание 52. Управление рисками

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	4,418	-	-	4,418
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	244,248	-	-	244,248
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	130,099	-	-	130,099
10	займы выданные и прочие размещенные средства	18	-	-	18
11	дебиторская задолженность	114,131	-	-	114,131
17	Итого активов	248,666	-	-	248,666
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7,375	25	-	7,400
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7,335	-	-	7,335
25	кредиторская задолженность	39	25	-	64
28	Итого обязательств	7,375	25	-	7,400
29	Чистая балансовая позиция	241,292	(25)	-	241,267

Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	544	-	-	544
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130,639	-	-	130,639
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	107,120	-	-	107,120
10	займы выданные и прочие размещенные средства	720	-	-	720
11	дебиторская задолженность	22,798	-	-	22,798
17	Итого активов	131,182	-	-	131,182
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37	1,159	-	1,196
25	кредиторская задолженность	37	1,159	-	1,196
28	Итого обязательств	37	1,159	-	1,196
29	Чистая балансовая позиция	131,146	(1 159)	-	129,986

Примечание 52. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	4,418	-	-	4,418
2	денежные средства на расчетных счетах	4,418	-	-	4,418
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130,099	-	-	130,099
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	130,099	-	-	130,099
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18	-	-	18
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	-	-	18
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	114,131	-	-	114,131
65	дебиторская задолженность клиентов	114,131	-	-	114,131
71	Итого активов	248,666	-	-	248,666
Раздел II. Обязательства					
91	обязательства по аренде	635	1,993	4,708	7,335
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64	-	-	64
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	25	-	-	25
111	прочая кредиторская задолженность	39	-	-	39
113	Итого обязательств	699	1,993	4,708	7,400
114	Итого разрыв ликвидности	247,967	(1 993)	(4 708)	241,267

Примечание 52. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2018 г.**

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	544	-	-	544
2	денежные средства на расчетных счетах	544	-	-	544
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	107,120	-	-	107,120
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	107,120	-	-	107,120
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	720	-	720
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	720	-	720
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22,798	-	-	22,798
65	дебиторская задолженность клиентов	22,798	-	-	22,798
71	Итого активов	130,462	720	-	131,182
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1,196	-	-	1,196
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1,159	-	-	1,159
111	прочая кредиторская задолженность	37	-	-	37
113	Итого обязательств	1,196	-	-	1,196
114	Итого разрыв ликвидности	129,266	720	-	129,986

Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	4,418	-	-	-	4,418
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	244,248	-	-	-	244,248
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	130,099	-	-	-	130,099
10	займы выданные и прочие размещенные средства	18	-	-	-	18
11	дебиторская задолженность	114,131	-	-	-	114,131
16	Итого активов	248,666	-	-	-	248,666
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7,375	25	-	-	7,400
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7,335	-	-	-	7,335
24	кредиторская задолженность	39	25	-	-	64
26	Итого обязательств	7,375	25	-	-	7,400
27	Чистая балансовая позиция	241,292	(25)	-	-	241,267

Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	544	-	-	-	544
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130,639	-	-	-	130,639
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	107,120	-	-	-	107,120
10	займы выданные и прочие размещенные средства	720	-	-	-	720
11	дебиторская задолженность	22,798	-	-	-	22,798
16	Итого активов	131,182	-	-	-	131,182
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37	1,159	-	-	1,196
24	кредиторская задолженность	37	1,159	-	-	1,196
26	Итого обязательств	37	1,159	-	-	1,196
27	Чистая балансовая позиция	131,146	(1 159)	-	-	129,986

Примечание 52. Управление рисками

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	1,301,110	1,301,110

Примечание 52. Управление рисками

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках
на 31 декабря 2018 г.**

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	1,076,006	1,076,006

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости
и балансовая стоимость финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	6	7
1	2	3	4	5			
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	248,666		248,666	248,666
2	денежные средства, в том числе:	-	-	4,418		4,418	4,418
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	4,418		4,418	4,418
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	244,248		244,248	244,248
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	130,099		130,099	130,099
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	130,099		130,099	130,099
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	18		18	18
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	18		18	18
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	114,131		114,131	114,131
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	114,131		114,131	114,131
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	7,400		7,400	7,400
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	7,400		7,400	7,400
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	7,335		7,335	7,335
47	обязательства по аренде	-	-	7,335		7,335	7,335
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	64		64	64
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	25		25	25
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	39		39	39

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости
и балансовая стоимость финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	131,182	131,182	131,182
2	денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	544	544	544
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	544	544	544
9	средства в кредитных организациях и банках - нерезидентах, в том числе:	-	-	130,639	130,639	130,639
11	депозиты в кредитных организациях и банках - нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	107,120	107,120	107,120
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	107,120	107,120	107,120
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	720	720	720
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	720	720	720
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	22,798	22,798	22,798
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	22,798	22,798	22,798
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1,196	1,196	1,196
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1,196	1,196	1,196
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1,159	1,159	1,159
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	37	37	37

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	89,682	-	-	-	-	-	24,448	114,131
11	Дебиторская задолженность	89,682	-	-	-	-	-	24,448	114,131
19	Прочие активы	893	-	-	-	-	-	-	893
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7,335	-	-	-	-	-	-	7,335
25	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7,335	-	-	-	-	-	-	7,335

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация осуществляет операции со связанными сторонами и материнской компанией. Эти операции включали: операции по доверительному управлению средств пенсионных резервов, имуществом страховых компаний и поставке услуг. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря составили 7 335 тысяч рублей.

58.1.2. Общество не имеет полученных гарантий на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018.

58.1.3. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2018 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17,303	-	-	-	-	-	5,495	22,798
11	Долгосрочная задолженность	17,303	-	-	-	-	-	5,495	22,798
19	Прочие активы	766	-	-	-	-	-	-	766

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2019 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	122,901	-	-	-	-	-	-	213,043
16	Расходы на персонал	1,336	-	-	-	-	-	90,141	-
18	Процентные расходы	308	-	-	-	20,796	-	-	22,132
20	Общие и административные расходы	1,862	-	-	-	-	-	-	308
									1,862

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2018 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	44,358	-	-	-	-	-	-	88,389
16	Расходы на персонал	1,168	-	-	-	-	-	44,031	-
20	Общие и административные расходы	3,046	-	-	-	18,701	-	-	19,870
									3,046

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2019 г.	за 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	20,796	18,701

В течение 2019 и 2018 годов Компания начисляла вознаграждение основному управленческому персоналу. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2019 год составила 3 668 тысяч рублей (за 2018 год - 3 292 тысяч рублей).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода
31 декабря 2019 г.

Значительных событий, в том числе объявления дивидендов, произошедших после 31 декабря 2019 года, которые требуют раскрытия в финансовой отчетности, не произошло.

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2020 г.



А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)

Пронумеровано, пронумеровано 76 и
(Синдром Уейл) лист 02 и
скреплено печатью.

Генеральный директор
ООО «ЭНКО»

Орлова Т.А.

