

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного общества

«Управляющая компания

«СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

за 2020 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Аktionеру 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 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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

24 февраля 2021 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 2020 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 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 993	4 418
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		273 280	244 248
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	113 022	130 099
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	-	18
11	дебиторская задолженность	12	160 258	114 131
17	Нематериальные активы	18	2 272	2 037
18	Основные средства	19	8 361	7 486
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	8	8
20	Отложенные налоговые активы	48	1 144	1 092
21	Прочие активы	20	1 678	1 878
22	Итого активов		290 736	261 167
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 494	7 400
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 708	7 335
30	кредиторская задолженность	26	787	64
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	22 514	20 013
36	Прочие обязательства	29	5 486	5 060
37	Итого обязательств		33 494	32 472
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	153 651	153 651
40	Резервный капитал	30	3 752	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		99 839	75 044
52	Итого капитала		257 242	228 695
53	Итого капитала и обязательств		290 736	261 167

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2021 г.

(подпись)

А.В. Лосев

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2020 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		6 858	8 003
4	процентные доходы	34	6 828	7 959
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	30	44
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	241 238	213 043
16	Расходы на персонал	42	(98 597)	(61 018)
18	Процентные расходы	44	(564)	(308)
20	Общие и административные расходы	46	(25 051)	(28 384)
23	Прочие расходы	47	(91)	(97)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		123 792	131 238
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(25 246)	(29 085)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(25 299)	(29 324)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	53	239
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		98 546	102 154
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		98 546	102 154

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2021 г.

(подпись)

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 ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2020 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		195 111	121 710
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(19 939)	(26 619)
5	Проценты полученные		6 905	7 966
6	Проценты уплаченные		(564)	(308)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(97 761)	(59 566)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(277)	(370)
11	Уплаченный налог на прибыль		(22 802)	(12 949)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(23)	(136)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		60 650	29 728
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(3 968)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 366)	(1 761)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	59
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(130)	(100)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(5 463)	(1 802)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(69 999)	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 628)	(1 022)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(72 627)	(1 022)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный		(17 441)	26 904

46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		16	(29)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	134 418	107 544
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	116 993	134 418

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2021 г.

(подпись)

А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)



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

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НФО за 2020 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 54. Условные обязательства
- 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)	По состоянию на 31 декабря 2020 года 100 % акционером Компании является Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (АО «ГРС»). Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Ренессанс Страхование» (владеющее 52.12 % голосующих акций АО «ГРС»), 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	19
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	В 2020 году возросли риски рецессии мировой экономики из-за ситуации с коронавирусом. В тоже время всесторонние меры государственной поддержки оказали смягчающий эффект на мировую и, в частности, экономику РФ. Всё это непосредственно влияет на деятельность компании через повышенную волатильность рынков капитала, которая отражается в изменении доходности инструментов доверительного управления и в конце концов на прибыли Общества. Руководство Общества принимало все необходимые меры для устойчивого развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

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, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой и амортизированной стоимости. Данный принцип применяется последовательно в отношении всех периодов представленных в отчетности. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество уточнило в 2020 году данные примечаний по состоянию на 31.12.2019 года. См. строку 4.

4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	1. В целях представления сопоставимой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, Компания уточнила прим.52.13 «Анализ раскрытия финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)» за 2019 год (в прошедшем отчетном периоде Прим.52.13 представлено не было). 2. В целях приведения в соответствие с нормами ОСБУ Компания уточнила Примечание 58.2 «Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами» за 2019 год и представила данные о расходах в круглых скобках (в прошедшем отчетном периоде расходы были презентованы без круглых скобок).
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 1. 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. Определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у материнской организации по договору аренды, содержащему опцион на продление сроков договора. В результате срок аренды офисного помещения, в котором Общество осуществляет свою деятельность, при первоначальном признании был определен на уровне трех лет.
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. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.
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	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
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 не вносило изменения в учетную политику за период с 1 января 2020 г. года по дату настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
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 обосновано оценено	Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Компания не применяла досрочно: • Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Уступки по аренде в связи с Covid-19; • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и ассоциированной компанией или совместным предприятием; • Поправки к МСФО (IAS) 1 – Классификация обязательств в качестве текущих или долгосрочных; • Поправки ограниченной сферы применения МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3 – Выручка до предполагаемого использования, обременительные контракты (стоимость выполнения контракта), ссылка на Концептуальные основы; • Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 – Ежегодные усовершенствования МСФО (IFRS) за 2018-2020 гг.; • Поправки к МСФО (IFRS) 17; • Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2.
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 рубль 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 дочерие, 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 Плане 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 и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (включая НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Начисление амортизации объектов основных средств и активов в форме права пользования по договорам долгосрочной аренды имущества 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, в иных причинах. 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; - простои 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. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
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 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 создает 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 2020 г.			на 31 декабря 2019 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	3 993	-	3 993	4 418	-	4 418
6	Итого	3 993	-	3 993	4 418	-	4 418

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2019: в трех кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 3 993 тысячи рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 993 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 4 418 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2019 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют.

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют.

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 993	4 418
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	113 000	130 000
5	Итого	116 993	134 418

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 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	150	757
3	поступление от реализации и погашения активов	150	757

Погашение займа и процентов в 2020 году в размере 150 тыс. рублей, в 2019 году - 757 тыс. рублей.

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2020 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:	4 418	-	-	4 418
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 418	-	-	4 418
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 911 968	-	-	4 911 968
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 911 968	-	-	4 911 968
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 912 409)	-	-	(4 912 409)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 912 409)	-	-	(4 912 409)
31	Прочие изменения, в том числе:	16	-	-	16
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	-	-	16
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 993	-	-	3 993
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 993	-	-	3 993

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 числе:	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 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 2020 г.			на 31 декабря 2019 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:	113 022	-	113 022	130 099	-	130 099
13	Итого	113 022	-	113 022	130 099	-	130 099

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2020 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: в одной кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой средств 113 022 тысячи рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 113 022 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 130 099 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: 100 процентов).

10.1.2. Средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не было.

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

10.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2020 и 2019 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 инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2020 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
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:	-	130 099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 099
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	130 099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 099
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	4 683 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 683 400
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4 683 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 683 400
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(4 700 400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 700 400)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(4 700 400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 700 400)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	113 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113 022
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	113 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113 022

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
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:	-	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

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 2020 г.		на 31 декабря 2019 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	3.40% - 5.60%	1 - 30 дней	5.55% - 7.30%	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 2020 г.			на 31 декабря 2019 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
8	Итого	-	-	-	18	-	18

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

11.1.2. Реклассификации не было.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
за 2020 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 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:	-	-	-	-	-	18	-	18
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	18	-	18
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	130	-	130
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	130	-	130
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)

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 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	-	720
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	720	-	720
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	116	-	116
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	116	-	116
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(818)	-	(818)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(818)	-	(818)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	18	-	18
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	18	-	18

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	160 258	-	160 258	114 131	-	114 131
7	Итого	160 258	-	160 258	114 131	-	114 131

12.1.1. Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 31 декабря 2020 в сумме 160 258 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: в сумме 114 131 тысяч рублей). Сумма задолженности АО "Группа Ренессанс Страхование" составляет 42 036 тысяч рублей (2019 году – 89 682 тысячи рублей), ООО "СК "Ренессанс Жизнь" составляет 112 052 тысяч рублей (2019 году -22 518 тысячи рублей), АО НПФ «Ренессанс пенсии» 3 248 тысяч рублей (2019 году – 1 930 тысяч рублей) и АО СК "Ренессанс Здоровье" 2 922 тысяч рублей (2019 году – 0 тысяч рублей).

12.1.3. 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 2020 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:	-	-	-	-	114 131	114 131
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	114 131	114 131
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	241 238	241 238
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	241 238	241 238
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(195 111)	(195 111)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(195 111)	(195 111)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	160 258	160 258
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	160 258	160 258

**Вывер 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 числе:	-	-	-	-	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 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 2019 г.	1 661	119	574	2 354
2	Накопленная амортизация	(742)	(48)	(574)	(1 364)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	919	71	-	990
4	Поступление	1 161	600	-	1 761
7	Выбытие	(188)	(31)	-	(219)
8	Амортизационные отчисления	(458)	(37)	-	(495)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1 433	604	-	2 037
14	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	2 573	647	-	3 220
15	Накопленная амортизация	(1 139)	(43)	-	(1 182)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	1 433	604	-	2 037
17	Поступление	600	766	-	1 366
20	Выбытие	(82)	(18)	-	(100)
21	Амортизационные отчисления	(519)	(511)	-	(1 030)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 432	840	-	2 272
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	3 072	1 366	-	4 438
28	Накопленная амортизация	(1 641)	(525)	-	(2 166)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 432	840	-	2 272

18.1.1. Общество на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 декабря 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 г.	-	1 544	-	-	-	1 544
2	Накопленная амортизация	-	(1 138)	-	-	-	(1 138)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	406	-	-	-	406
4	Поступление	8 357	-	-	-	-	8 357
9	Амортизационные отчисления	(1 167)	(110)	-	-	-	(1 277)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	7 191	295	-	-	-	7 486
15	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	8 357	1 544	-	-	-	9 901
16	Накопленная амортизация	(1 167)	(1 248)	-	-	-	(2 415)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	7 191	295	-	-	-	7 486
18	Поступление	-	642	-	-	-	642
19	Затраты на сооружение (создание)	-	3 176	-	-	-	3 176
22	Выбытие	-	(609)	-	-	-	(609)
23	Амортизационные отчисления	(2 791)	457	-	-	-	(2 334)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	4 400	3 961	-	-	-	8 361
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	8 357	4 753	-	-	-	13 110
30	Накопленная амортизация	(3 958)	(792)	-	-	-	(4 749)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	4 400	3 961	-	-	-	8 361

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 4 400 тысяч рублей, накопленная амортизация -3 958 тысяч рублей. Убытков от обесценения нет.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
5	Расчеты с персоналом	3	2
6	Расчеты по социальному страхованию	108	282
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 567	1 594
15	Итого	1 678	1 878

**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 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	4 708	7 335
15	Итого	4 708	7 335

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

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

**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	2020 г.		2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10.03%	1-3 лет	10.03%	1-3 лет

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	787	64
20	Итого	787	64

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

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 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 270	1 170
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 205	3 876
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11	14
11	Итого	5 486	5 060

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 2019 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
4.1	На 31 декабря 2019 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
5	На 1 января 2020 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
9	Остаток на 31 декабря 2020 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 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 2019 года: 0 рублей).

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом
31 декабря 2020 г.

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 2020 года и 2019 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 2020 года 27 414 тысяч рублей.

31.4. На 31 декабря 2020 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 87 458 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 101 691 тысяч рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6 828	7 959
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 826	7 943
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	2	16
15	Итого	6 828	7 959

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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	14	41
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	16	3
3	Итого	30	44

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 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	241 238	213 043
48	Итого	241 238	213 043
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	241 238	213 043

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	82 532	50 656
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	15 899	10 263
5	Прочее	166	100
6	Итого	98 597	61 018

42.1.1. В 2020 году было начислено вознаграждение работникам по итогам 2019 года в размере 22 887 тысяч рублей (в 2019 году: вознаграждение работникам по итогам года не начислялось), выходных пособий в 2020 году не было (в 2019 году: не было).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2020 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 899 тысяч рублей (за 2019 год: 10 263 тысяч рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	564	308
7	Итого	564	308

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	15 736	18 868
2	Амортизация основных средств	2 943	1 277
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 030	495
4	Расходы по аренде	98	1 862
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	100	219
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 432	2 288
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	458	258
12	Транспортные расходы	26	52
13	Командировочные расходы	-	205
14	Штрафы, пени	5	3
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	185	171
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	35	135
17	Прочие административные расходы	2 003	2 552
18	Итого	25 051	28 384

Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания составило 98 тысяч рублей за 2020 год (1 862 тысяч рублей за 2019 год). 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	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	
			31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	4 400	7 191
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 708	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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	653	2 170
2	проценты уплаченные	564	308
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	89	1 862
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 628	1 022
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 628	1 022
7	Итого отток денежных средств	3 281	3 192

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	91	97
6	Итого	91	97

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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	25 299	29 324
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(53)	(239)
4	Итого, в том числе:	25 246	29 085
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	25 246	29 085

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 г. составляет 20 процентов (в 2019 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	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	123 792	131 238
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: %; 2019 год: %)	24 758	26 248
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	488	2 837
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	25 246	29 085

Приложение 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	408	43	-	451
2	Обязательство по аренде	29	33	-	62
3	Прочие обязательства	1 009	86	-	1 095
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 446	162	-	1 607
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Нематериальные активы	340	98	-	438
6	Основные средства	14	11	-	25
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	354	109	-	463
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 092	53	-	1 144
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 092	53	-	1 144

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					
10	Дебиторская задолженность	-	408	-	408
11	Обязательство по аренде	-	29	-	29
12	Прочие обязательства	853	156	-	1 009
13	Общая сумма отложенного налогового актива	853	593	-	1 446
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	853	593	-	1 446
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Нематериальные активы	-	340	-	340
16	Основные средства	-	14	-	14
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	354	-	354
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	853	239	-	1 092
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	853	239	-	1 092

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.		2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	69 999	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(69 999)	-	-	-

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 2020 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 98 546 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 102 154 тысячи рублей). Резервный фонд некредитной финансовой организации в 2020 году был сформирован в размере 3 752 тысячи рублей. (в 2019 году был списан в размере 7 500 тысячи рублей).

Примечание 52. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания кредитный риск, ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Акционер несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

Кредитный риск

Инвестиции

Компания руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени безопасности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации. Компания осуществляет инвестиционную деятельность через банки и брокеров.

Использование кредитных рейтингов для определения размера кредитного риска

Компания определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов. Внутренняя рейтинговая система основывается на использовании финансового анализа и доступной рыночной информации для оценки риска контрагента.

Финансовые активы ранжируются следующим образом:

- Высокого кредитного качества – финансовые активы, характеризующиеся низкой вероятностью потерь:
 - Денежные средства и их эквиваленты – текущие счета, овернайт и касса за исключением переводов в пути и замороженных счетов;
 - Депозиты в банках – банковские депозиты и проценты, начисленные на банковские депозиты;
- Стандартного кредитного качества – финансовые активы, характеризующиеся нормальной кредитоспособностью:
 - Денежные средства и их эквиваленты – переводы в пути;
 - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – котируемые корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, за исключением активов нестандартного качества;
 - Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления – непросроченная дебиторская задолженность;
 - Займы выданные – векселя и займы, выданные связанным сторонам, персоналу и другим компаниям с хорошей кредитной историей;
- Низкого кредитного качества – финансовые активы, характеризующиеся низкой кредитоспособностью:
 - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, которые имеют признаки дефолта;
 - Займы выданные – векселя и займы, выданные компаниям со значительным объемом просроченной дебиторской задолженности;

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года относились к категории «До года» по срокам, оставшимся до погашения на основании сроков погашения по договору или ожидаемой даты погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен. Для управления рыночным риском Компания производит периодические расчеты потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате изменения рыночных цен, а также устанавливает и контролирует суммы предельных убытков.

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в рублях и долларах США. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Риск изменения рыночных цен

Риск изменения рыночных цен возникает у Компании по финансовым активам и финансовым обязательствам, справедливая стоимость которых изменяется в результате изменения рыночных цен.

Вызывать такие изменения могут как факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента, так и факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

Компания управляет риском изменения рыночных цен путем определения целей и ограничений в отношении инвестиций, создавая планы диверсификации, ограничивая инвестиции в определенные страны, отрасли и на каждом рынке, а также за счет осмотрительного и запланированного использования производных финансовых инструментов.

Процентный риск

Процентный риск – риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

На 01.01.2021 у Компании отсутствуют обязательства подверженные процентному риску, таким образом возможность потерь связанных с изменением процентных ставок отсутствует.

От изменения процентных ставок зависит только доход Компании, поскольку Компания имеет активы с процентным доходом: банковские депозиты и займы сотрудникам. Изменение процентных ставок напрямую влияет на процентный доход по перечисленным активам.

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 2020 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	3 993	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	3 993	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	113 022	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	113 022	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	160 258
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	160 258

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	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
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

Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агентств: АО «ЮниКредит Банк» AAA(RU), АКРА (АО); АО «Банк ГПБ» AA+(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «ЮниКредит Банк», имеющим рейтинг AAA(RU).

Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2020 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	3 993	-	-	3 993
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	273 280	-	-	273 280
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	113 022	-	-	113 022
11	дебиторская задолженность	160 258	-	-	160 258
17	Итого активов	277 273	-	-	277 273
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 728	757	10	5 494
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 708	-	-	4 708
25	кредиторская задолженность	20	757	10	787
28	Итого обязательств	4 728	757	10	5 494
29	Чистая балансовая позиция	272 545	(757)	(10)	271 778

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

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков),
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	798	2 394	1 862	-	-	-	-	-	5 055
20	обязательства по аренде	798	2 394	1 862	-	-	-	-	-	5 055
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	787	-	-	-	-	-	-	-	787
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	757	-	-	-	-	-	-	-	757
40	прочая кредиторская задолженность	30	-	-	-	-	-	-	-	30
42	Итого обязательств	1 585	2 394	1 862	-	-	-	-	-	5 841

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков),
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	798	2 394	5 055	-	-	-	-	-	8 247
20	обязательства по аренде	798	2 394	5 055	-	-	-	-	-	8 247
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64	-	-	-	-	-	-	-	64
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	25	-	-	-	-	-	-	-	25
40	прочая кредиторская задолженность	39	-	-	-	-	-	-	-	39
42	Итого обязательств	862	2 394	5 055	-	-	-	-	-	8 311

Примечание 52. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2020 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:	3 993	-	-	3 993
2	денежные средства на расчетных счетах	3 993	-	-	3 993
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	113 022	-	-	113 022
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	113 022	-	-	113 022
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	160 258	-	-	160 258
69	прочая дебиторская задолженность	160 258	-	-	160 258
71	Итого активов	277 273	-	-	277 273
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	696	2 193	1 818	4 708
91	обязательства по аренде	696	2 193	1 818	4 708
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	787	-	-	787
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	757	-	-	757
111	прочая кредиторская задолженность	30	-	-	30
113	Итого обязательств	1 483	2 193	1 818	5 494
114	Итого разрыв ликвидности	275 789	(2 193)	(1 818)	271 778

**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
69	прочая дебиторская задолженность	114 131	-	-	114 131
71	Итого активов	248 666	-	-	248 666
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	635	1 993	4 708	7 335
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

**Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2020 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	3 993	-	-	-	3 993
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	273 280	-	-	-	273 280
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	113 022	-	-	-	113 022
11	дебиторская задолженность	160 258	-	-	-	160 258
16	Итого активов	277 273	-	-	-	277 273
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 737	757	-	-	5 494
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 708	-	-	-	4 708
24	кредиторская задолженность	30	757	-	-	787
26	Итого обязательств	4 737	757	-	-	5 494
27	Чистая балансовая позиция	272 535	(757)	-	-	271 778

**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

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках
на 31 декабря 2020 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	1130	1130

**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	1301	1301

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	У Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2020 и 2019 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Приложение 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 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:	-	-	277 273	277 273	277 273
2	денежные средства, в том числе:	-	-	3 993	3 993	3 993
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	3 993	3 993	3 993
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	273 280	273 280	273 280
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	113 022	113 022	113 022
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	-	-	113 022	113 022	113 022
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	160 258	160 258	160 258
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	160 258	160 258	160 258
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 494	5 494	5 494
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 494	5 494	5 494
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	4 708	4 708	4 708
47	обязательства по аренде	-	-	4 708	4 708	4 708
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	787	787	787
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	757	757	757
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	30	30	30

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 погашения.

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.

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, 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)		
1	2	3	4	5	6	7
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

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2020 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:	42 036	-	-	-	-	-	118 222	160 258
11	дебиторская задолженность	42 036	-	-	-	-	-	118 222	160 258
19	Прочие активы	974	-	-	-	-	-	-	974
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 708	-	-	-	-	-	10	4 717
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 708	-	-	-	-	-	-	4 708
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	10	10

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 2020 года составили 4 708 тысяч рублей.

58.1.2. Общество не имеет полученных гарантий на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019.

58.1.3. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019.

**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

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2020 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	79 606	-	-	-	-	-	161 632	241 238
16	Расходы на персонал	(1 757)	-	-	-	(43 661)	-	-	(45 418)
18	Процентные расходы	(564)	-	-	-	-	-	-	(564)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(134)	(134)

**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	-	-	-	-	-	90 141	213 043
16	Расходы на персонал	(1 336)	-	-	-	(20 796)	-	-	(22 132)
18	Процентные расходы	(308)	-	-	-	-	-	-	(308)
20	Общие и административные расходы	(1 862)	-	-	-	-	-	-	(1 862)

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2020 г.	за 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	43 661	20 796

В течение 2020 и 2019 годов Компания начисляла вознаграждение основному управленческому персоналу. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2020 год составила 7 150 тысяч рублей (за 2019 год - 3 668 тысяч рублей).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода
31 декабря 2020 г.

Значительных событий, в том числе объявления дивидендов, произошедших после 31 декабря 2020 года, которые требуют раскрытия в финансовой отчетности, не произошло.

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2021 г.

_____ (подпись)



А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)

Пронумеровано 43 и
(Сорокин) лист а
скреплено печатью.

Генеральный директор
ООО «ЭНКО»

Орлов Т.А.

