

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Фондовый ДОМ»**

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Фондовый ДОМ» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2020 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2020 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества 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 некредитными финансовыми организациями, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

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

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление 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 МСФО, 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством 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, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

«23» марта 2021 года



Кандул Н. Б.

**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«УК «Фондовый ДОМ»,  
ОГРН: 1187847052953,  
197198, Санкт-Петербург, ул. Блохина, дом 9 литера А

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«ИНТЭК-Аудит»,  
ОГРН 1037739091895,  
127434, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 12006010866

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40288000	26029604	1187847052953	1187847052953
			53

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На "31" декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Фондовый ДОМ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 197198, Санкт-Петербург г, Блохина ул, дом № 9, литера А, помещение 301-В, 302-В

Код формы по ОКУД: 0420002  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Стр.

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	30 483	2 874
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 437	25 315
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	0	23 215
11	дебиторская задолженность	12	2 437	2 100
17	нематериальные активы	18	175	253
18	Основные средства	19	651	731
20	Отложенные налоговые активы	48	1 703	2 143
21	Прочие активы	20	725	609
22	Итого активов		36 174	31 925
Раздел II. Обязательства				
26	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		638	628
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	635	625
30	кредиторская задолженность	26	3	3
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	105	0
34	Отложенные налоговые обязательства	48	92	39
36	Прочие обязательства	29	875	469
37	Итого обязательств		1 710	1 136
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	20 000	20 000
39	Добавочный капитал	30	19 400	19 400
51	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-4 936	-8 611
52	Итого капитала		34 464	30 789
53	Итого капитала и обязательств		36 174	31 925

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

23.03.2021

Снеткова С. В.

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40288000	26029604	1187847052953	1187847052953

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Фондовый ДОМ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 197198, Санкт-Петербург г, Блохина ул, дом № 9, литера А, помещение 301-В, 302-В

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе		986	1 175
4	процентные доходы	34	1 286	1 494
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-304	-310
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	4	-10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	26 777	19 406
16	Расходы на персонал	42	-16 808	-15 732
18	Процентные расходы	44	-56	-68
20	Общие и административные расходы	46	-6 239	-6 509
23	Прочие расходы	47	0	-16
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 660	-1 741
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-984	322
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-492	0
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-492	322
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 675	-1 419
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
66	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		3 675	-1 419

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

23.03.2021

Снеткова С. В.

(подпись, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТ	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40288000	26029604	.1187847052953	.1187847052953

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Фондовый ДОМ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 197198, Санкт-Петербург г, Блохина ул, дом № 9, литера А, помещение 301-В, 302-В

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Примечание к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 1 января 2019 г.		20 000	10 400	-7 922	23 208
4	Остаток на 1 января 2019 г., пересмотренный		20 000	10 400	-7 922	23 208
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	-1 419	-1 419
12	Прочие взносы акционеров (участников)		x	9 000	x	9 000
14.1	Остаток на 31 декабря 2019 г.		20 000	19 400	-8 611	30 789
15	Остаток на 31 декабря 2019 г.		20 000	19 400	-8 611	30 789
18	Остаток на 31 декабря 2019 г.		20 000	19 400	-8 611	30 789
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	3 675	3 675
29	Остаток на 31 декабря 2020 г., в том числе:		20 000	19 400	-4 936	34 464

Генеральный директор

\_\_\_\_\_

Дата подписи 23.03.2021



Снеткова С. В.

\_\_\_\_\_

(подпись, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40288000	26029604	1187847052953	1187847052953

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Фондовый ДОМ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 197198, Санкт-Петербург г, Блохина ул, дом № 9, литера А, помещение 301-В, 302-В

Код формы по ОКУД: 0420005  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2020	За Январь - Декабрь 2019
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		26 440	17 397
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-3 812	-5 439
5	Проценты полученные		0	1 304
6	Проценты уплаченные		-53	0
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-14 990	-14 571
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-154	-185
11	Уплаченный залог на прибыль		-387	0
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-2 136	-1 474
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 908	-2 968
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	-187
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	-403
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		128 206	66 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-104 000	-69 000
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		24 206	-3 590
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками		0	9 000
41.1	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-1 500	0
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-1 500	9 000
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		27 614	2 442
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 875	433
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	30 489	2 875

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

23.03.2021

Снеткова С. В.

(инициалы, фамилия)



Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности 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	21-000-1-01019
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	09.10.2018
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	0
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Гусева Екатерина Владимировна, является лицом, владеющим долей в размере 100%
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	197198, город Санкт-Петербург, улица Блохина, дом 9, литера А, помещение 301-В, 302-В
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	197198, Санкт-Петербург г. Блохина ул, дом № 9, литера А, помещение 301-В, 302-В
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	197198, Санкт-Петербург г. Блохина ул, дом № 9, литера А, помещение 301-В, 302-В
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	11
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам (чувствительность и колебания цен на нефть и газ). Глобальное распространение коронавирусной инфекции оказывает значительное влияние на мировую экономику. Общество не может оценить, как будут развиваться события с распространением коронавируса в России и какие действия будут предприняты руководством страны в России, а также как эти действия окажут влияние на деятельность Общества в целом, а также развитие экономики в дальнейшем. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Общество не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями. Общество в настоящий момент проводит оценку данных последствий на финансовое положение и ожидаемые финансовые результаты.</p> <p>Наличие таких факторов, как высокая волатильность финансовых рынков, в особенности характерная для развивающихся рынков, наличие неопределенности из-за введения и масштаба воздействия санкций со стороны США в отношении России. Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на высоком уровне, что может оказать негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Это может привести к ухудшению экономической ситуации в стране, уменьшению деловой активности и реального благосостояния населения, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Компании.</p> <p>На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Управляющей компании так как значительная неопределенность все еще присутствует. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Управляющей компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. При этом руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в условиях, сложившихся в экономике.</p>

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Ссылка
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерский учет ведется на основе ОСБУ. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней
3	МСФО (IAS) 1	<del>Характер ретроспективной информации</del>	НП
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	НП
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	НП
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	Ретроспективное применение МСФО к отчетным периодам до 2018 года не производилось.

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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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	Профессиональные суждения по финансовым активам в связи с изменением бизнес-модели, приводят к необходимости реклассификации финансового актива в другую группу учета, что оказывает влияние на отражение финансового результата.
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)	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат:  - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Компания использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Компания использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Компания использует

			<p>доступные исходные данные 1 и 3 уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня.</p> <p>Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга.</p> <p>В качестве данных, необходимых для определения справедливой стоимости ПФИ, Компания использует данные информационных систем Bloomberg/Reuters</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>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 ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, 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 реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.</p> <p>Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Показатели отчетности не пересчитывались</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	<p>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 корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>В связи с вступлением в силу 11.11.2020 Указания Банка России от 27.10.2020 №5604-У Положение по учетной политике для бухгалтерского учета Управляющей компании дополнено пунктом:  "При подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год инвентаризация запасов, основных средств, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не проводится." (Приказ №121120/1 от 12.11.2020)  Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета результатов инвентаризации дебиторской задолженности (кредиторской задолженности) задолженность дебитора признается подтвержденной (задолженность кредитора признается согласованной) в случае подтверждения дебитором дебиторской задолженности (согласования кредитором кредиторской задолженности) посредством электронных каналов связи.»  Указанное изменение учетной политики не повлияет на данные предыдущего отчетного периода.</p>
8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>и интерпретациям применяются Управляющей компанией, начиная с 1 января 2020 года, но не оказывают влияния на отчетность:  - Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты)  - «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 или после этой даты)  - «Реформа базовых процентных ставок» - Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 или после этой даты)  - «Определение бизнеса» - Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 или после этой даты)</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых</p>			

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях;</li> <li>- депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.</li> </ul>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%.</li> <li>- процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты</li> </ul>

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков.</p> <p>В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков;</li> <li>- для долевого ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков.</li> </ul> <p>Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги</p>
----	------------------------------	---	---

		<p>отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки.</p> <p>По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через</p> <p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.</p> <p>По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с</p>

		прочии совокупный доход	<p>изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p> <p>Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %.</p> <p>После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального</p>

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения.</p> <p>В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.</p>
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью.</p> <p>Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.</p>
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы размещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.</p>

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 хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			

22

МСФО (IAS)  
40

Применяемая модель учета  
инвестиционного имущества

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Общество получило бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества составляет менее 50% от первоначальной стоимости объекта, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется при их признании и составляет:

- недвижимость, находящаяся в собственности – срок, соответствующий сроку полезного использования устанавливаемому аналогичному объекту основного средства согласно требованиям настоящей Учетной политики;
- недвижимость, полученная по договору операционной аренды – исходя из срока договора аренды.

Начисление амортизации начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит

			<p>проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.</p> <p>На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> <p>Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения объектов инвестиционного имущества, приведены в Методике проверки на обесценение нефинансовых активов (Приложение №4 к Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета).</p> <p>Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается: — сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость</p>
23	МСФО (IAS) 40	<p>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</p>	<p>профессиональному суждению и</p> <p>Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.</p> <p>Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 10% от общей площади.</p> <p>Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.</p>

24	МСФО (IAS) 40	<p>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</p>	НП
----	---------------	---	----

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

16	МСФО (IAS)	База, используемая для оценки основных средств (для каждого	<p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Отдельным инвентарным объектом может быть признан:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов;</li> <li>- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.</li> </ul> <p>Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного</p>
----	------------	---	--

	16	основных средств (для каждого класса активов)	<p>объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- суммы первоначальных затрат - больше 100 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС). По объектам, приобретенным до 01.01.2018г., минимальный объект учета, признаваемый в качестве инвентарного объекта, устанавливается в размере 40 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС).</li> <li>- ожидаемого срока использования больше 1 года.</li> </ul> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется в случае, если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10%</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	<p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p> <p>По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>• организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации.</p> <p>Расходами на приобретение нематериального актива являются:</p> <p>- суммы уплачиваемые в соответствии с</p>
----	---------------	--	--

			<p>договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- таможенные пошлины и таможенные сборы;</li> <li>- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;</li> <li>- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;</li> <li>- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;</li> <li>- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.</li> </ul> <p>При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты</p>
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
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	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- существуют признаки устаревания;</li> <li>- простои актива (неиспользования);</li> <li>- планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.</li> </ul>

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом.</p> <p>Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p> <p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.</p> <p>Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения</p>
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Нематериальный актив, созданный 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.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

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

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства и расходы по выплате

			<p>выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;</li> <li>дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.</li> </ul> <p>Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется 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.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
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	<p>Общество (или группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.</p> <p>Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> <li>- руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;</li> <li>- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> <p>Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.</p> <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года.</p> <p>В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу.</p> <p>Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в</p>
----	-----------------------------	--	---

			<p>бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения;</li> <li>- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.</li> </ul> <p>Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;</li> <li>-ценности использования объекта.</li> </ul> <p>Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой организации.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 17. ОСБУ 524-П и Учетной политикой Организации.

39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>Для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, не применяются требования учета Аренды.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39 и Учетной политикой Организации.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Капитал организации формируется главным образом за счёт двух основных источников: первоначально за счёт средств внесенных учредителем (участником) общества и называется Уставный капитал, а также за счет вкладов в имущество общества, не изменяющих размеры и номинальную стоимость доли этого акционера (участника) в уставном капитале - называется Добавочный капитал.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	НП
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	НП

44	МСФО (IAS) 12	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>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 (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-вычитаемых временных разниц;</li> <li>-перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</li> </ul> <p>Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных</p>
----	---------------	--	--

(пассивных) балансовых счетах отложенных налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отложения налогового актива

			<p>(пассивных) балансовых счетах отложенных налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отложения налогового актива</p>
45	10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	НП

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			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	30 488	6	30 483	2 875	1	2 874
6	Итого	30 488	6	30 483	2 875	1	2 874

5.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019: в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 304,9 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 30388 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 2844 тысяч рублей), или 98,67 процента от общей суммы денежных средств (на 31.12.2019 года: 98,93 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 года отсутствуют.

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	30 483	2 874
4.1	Прочее	6	0
5	Итого	30 489	2 874

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2020 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 875	2 875
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 875	2 875
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	274 007	274 007
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	274 007	274 007
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-246 393	-246 393
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-246 393	-246 393
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	30 489	30 489
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 489	30 489

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2019 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	433	433
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	433	433
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	247 156	247 156
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	247 156	247 156
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-244 715	-244 715
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-244 715	-244 715
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 875	2 875
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 875	2 875

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
31 декабря 2020 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-1	-1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1	-1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-6	-6
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-6	-6
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	1	1
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-6	-6
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-6	-6

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
31 декабря 2019 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-1	-1
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1	-1
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-1	-1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1	-1

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			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:	0	0	0	23 225	0	23 215
13	Итого	0	0	0	23 225	0	23 215

10.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у кредитной финансовой организации не было остатков средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019 года в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) были остатки с общей суммой денежных средств, превышающей 23225 тысяч рублей. Свою полную сумму эти средства на 31.12.2020 г. составили 0 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 23225 тысяч рублей, или 0 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2019 года: 88,99 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использованные в целях обеспечения обязательств по кредитным договорам, по состоянию на 31.12.2020 года (на 31.12.2019 года) отсутствуют.

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

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

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 225	23 225
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 225	23 225
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	106 820	106 820
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	106 820	106 820
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-130 045	-130 045
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-130 045	-130 045

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	20 344	20 344
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 344	20 344
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	72 059	72 059
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	72 059	72 059
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-69 178	-69 178
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-69 178	-69 178
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	23 225	23 225
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 225	23 225

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
31 декабря 2020 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-9	-9
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-9	-9
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	9	9
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9	9

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в  
31 декабря 2019 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-19	-19
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-19	-19
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	9	9
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9	9
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-9	-9
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-9	-9

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателей	31 декабря 2020 г.		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	2,97	от 31 до 90 дней	4,65	от 91 до 180 дней

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки					
1		3	4	5	7					
2	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0					2 100
6	Прочая дебиторская задолженность	2 437	0	2 437	0			2 437	0	0
7	Итого	2 437	0	2 437	0			2 437	0	2 100

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2020 года представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами в сумме 2437 тысяч рублей (на 31.12.2019 г. - 2100 тысяч рублей).

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2020 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 100	0	2 100
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 100	0	2 100
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	26 777	89 000	115 777
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	26 777	89 000	115 777
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-26 440	-89 000	-115 440
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-26 440	-89 000	-115 440
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 437	0	2 437
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 437	0	2 437

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2019 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	89	0	89
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89	0	89
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	19 408	153 200	172 608
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 408	153 200	172 608
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-17 397	-153 200	-170 597
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-17 397	-153 200	-170 597
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 100	0	2 100
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 100	0	2 100

## Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	5	6
4	Поступление	394	9	403
8	Амортизационные отчисления	-144	-6	-150
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	251	2	253
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	394	9	403
15	Накопленная амортизация	-144	-6	-150
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	394	9	403
15.2	Накопленная амортизация	-144	-6	-150
16	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	251	2	253
17	Поступление	177	0	177
20	Выбытие	-18	0	-18
21	Амортизационные отчисления	-252	-2	-254
25	Прочее	17	0	17
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	175	0	175
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	562	0	562
28	Накопленная амортизация	-386	0	-386
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	175	0	175

18.1.1. В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в 2020 году был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (в 2019 году: 0 тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки -.

18.1.2. Поступления нематериальных активов включают капитализированные затраты по займам в размере 0 тысяч рублей (в 2019 году: 0 тысяч рублей). Ставка капитализации составила - процентов (в 2018 году: - процентов).

## Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Итого
1	2	4	7	8
4	Поступление	187	4 218	4 405
9	Амортизационные отчисления	-81	-1 484	-1 565
13	Прочее	0	-2 109	-2 109
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	106	625	731
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	187	745	932
16	Накопленная амортизация	-81	-120	-201
16.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	187	745	932
16.2	Накопленная амортизация	-81	-120	-201
17	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	106	625	731
18	Поступление	0	1 506	1 506
22	Выбытие	0	-1 492	-1 492
23	Амортизационные отчисления	-90	-4	-94
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	16	635	651
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	187	760	947
30	Накопленная амортизация	-171	-125	-296
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	16	635	651

19.1. В бухгалтерском балансе по статье "Основные средства" отражен актив в форме права пользования (по аренде помещения по Договору аренды нежилого помещения №620/10 от 22.10.2020 г.. Балансовая стоимость указанного актива по состоянию на 31.12.2020 составляет более 760 тысяч рублей, накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2020 - более 125 тысяч рублей.

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
6	Расчеты по социальному страхованию	407	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	318	609
15	Итого	725	609

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	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	635	625
15	Итого	635	625

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.		За Январь-Декабрь 2019г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	4,39%	01.06.2021	8,42%	01.06.2020

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	3	3
20	Итого	3	3

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

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

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	0	375
3	Расчеты по социальному страхованию	143	94
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	732	0
11	Итого	875	469

### Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 2020 года и 2019 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 21645 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2020 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 28773 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 24954 тысяч рублей).

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 286	1 494
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 286	1 494
15	Итого	1 286	1 494

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-10	-10
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	4	4
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-6	-6

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	0	0
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-10	-10
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-10	-10

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
7	Итого	0	0
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
15	Итого	0	0
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
27	Итого	0	0
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
34	Итого	0	0
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
42	Итого	0	0
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	26 777	19 408
48	Итого	26 777	19 408
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
55	Итого	0	0
56	Всего	26 777	19 408

## Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	13 972	12 402
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 739	3 274
5	Прочее	97	55
6	Итого	16 808	15 732

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2020 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 2019 год: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2019 год: 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2020 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2739 тысяч рублей (за 2019 год: 3198 тысяч рублей).

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	56	68
7	Итого	56	68

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	1 586	1 565
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	254	150
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 426	1 887
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 147	1 064
11	Представительские расходы	0	15
13	Командировочные расходы	6	75
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	284	244
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	610	448
17	Прочие административные расходы	926	1 061
18	Итого	6 239	6 509

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2020 год 0 тысяч рублей (за 2019 года: 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2020 год 0 тысяч рублей (за 2019 год: 0 тысяч рублей).

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договор аренды нежилых помещений №620/10 от 22.10.2020, аренда офиса

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Основные средства	635	625
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	635	625

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	52	0
2	уплаченные проценты	52	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 500	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 500	0
7	Итого отток денежных средств	1 552	0

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	0	16
6	Итого	0	16

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	492	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	492	-322
4	Итого, в том числе:	984	-322
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	984	-322

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2020 г.	20
На 31 декабря 2019 г.	20

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений) составляет, в процентах: На 31 декабря 2020 г. 20,00, На 31 декабря 2019 г.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 660	-1 741
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	932	-348
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	52	26
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-72	-55
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	124	81
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-492	0
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	492	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	984	-322
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		20	20

На 31.12.2020 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 932 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 348 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 52 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 26 тысяч рублей).

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового				
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 703	-440	2 143
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 703	-440	2 143
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
7	Прочее	92	52	39
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	92	52	39
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 611	-492	2 104
10	Признанный отложенный налоговый актив	1 611	-492	2 104

Руководство Общества признало вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой планируется быть осуществленным зачет неиспользованных налоговых убытков и отложенные налоговые активы. В рамках налогового планирования руководство провело оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Руководство Общества подготовило финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт сроком до 2 (двух) лет.

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сравнимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового				
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 143	348	1 795
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 143	348	1 795
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
7	Прочее	39	26	13
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	39	26	13
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 104	322	1 781
10	Признанный отложенный налоговый актив	2 104	322	1 781

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Прекращенная деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового				
3	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6		0	0	0

Продолжающаяся деятельность

Примечание 48. Налог на прибыль

Таблица 48.4, стр. 2

8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0
---	--	---	---	---

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Прекращенная деятельность (сравнимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового				
3	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-

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	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	30 483	0
2	денежные средства на расчетных счетах	30 483	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	2 437
39	дебиторская задолженность клиентов	0	2 437

Таблица 52.8 составлена на основании кредитных рейтингов рейтингового агентства АКРА

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 874	0
2	денежные средства на расчетных счетах	2 874	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 215	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 215	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	2 100
39	дебиторская задолженность клиентов	0	2 100

Таблица 52.8 составлена на основании кредитных рейтингов рейтингового агентства АКРА

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	30 483	30 483
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 437	2 437
11	дебиторская задолженность	2 437	2 437
16	Прочие активы	1 551	1 551
17	Итого активов	34 471	34 471
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	638	638
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	635	635
25	кредиторская задолженность	3	3
27	Прочие обязательства	875	875
28	Итого обязательств	1 513	1 513
29	Чистая балансовая позиция	32 958	32 958

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 874	2 874
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 315	25 315
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 215	23 215
11	дебиторская задолженность	2 100	2 100
16	Прочие активы	1 593	1 593
17	Итого активов	29 782	29 782
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	628	628
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	625	625
25	кредиторская задолженность	3	3
27	Прочие обязательства	469	469
28	Итого обязательств	1 097	1 097
29	Чистая балансовая позиция	28 686	28 686

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3	3
40	прочая кредиторская задолженность	3	3
42	Итого обязательств	3	3

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на  
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3	3
40	прочая кредиторская задолженность	3	3
42	Итого обязательств	3	3

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	30 483	30 483
2	денежные средства на расчетных счетах	30 483	30 483
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 437	2 437
65	дебиторская задолженность клиентов	2 437	2 437
71	Итого активов	32 920	32 920
Раздел II. Обязательства			
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	635	635
91	обязательства по аренде	635	635
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3	3
111	прочая кредиторская задолженность	3	3
113	Итого обязательств	638	638
114	Итого разрыв ликвидности	32 282	32 282

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	2 874	2 874
2	денежные средства на расчетных счетах	2 874	2 874
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 215	23 215
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 215	23 215
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 100	2 100
65	дебиторская задолженность клиентов	2 100	2 100
71	Итого активов	28 190	28 190
Раздел II. Обязательства			
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	625	625
91	обязательства по аренде	625	625
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3	3
111	прочая кредиторская задолженность	3	3
113	Итого обязательств	628	628
114	Итого разрыв ликвидности	27 561	27 561

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	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	30 483	30 483
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 437	2 437
11	дебиторская задолженность	2 437	2 437
15.1	Прочие активы	1 551	1 551
16	Итого активов	34 471	34 471
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	638	638
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	635	635
24	кредиторская задолженность	3	3
25.1	Прочие обязательства	875	875
26	Итого обязательств	1 513	1 513
27	Чистая балансовая позиция	32 958	32 958

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	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 874	2 874
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 315	25 315
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	23 215	23 215
11	дебиторская задолженность	2 100	2 100
15.1	Прочие активы	1 593	1 593
16	Итого активов	29 782	29 782
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	628	628
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	625	625
24	кредиторская задолженность	3	3
25.1	Прочие обязательства	469	469
26	Итого обязательств	1 097	1 097
27	Чистая балансовая позиция	28 686	28 686

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	30 483	3 988	34 471	34 471
2	денежные средства, в том числе:	30 483	0	30 483	30 483
5	денежные средства на расчетных счетах	30 483	0	30 483	30 483
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	3 988	3 988	3 988
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	3 988	3 988	3 988
31	дебиторская задолженность клиентов	0	2 437	2 437	2 437
35	прочая дебиторская задолженность	0	1 551	1 551	1 551
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	638	638	638
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	638	638	638
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	635	635	635
47	обязательства по аренде	0	635	635	635
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	3	3	3
67	прочая кредиторская задолженность	0	3	3	3

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	29 782	29 782	29 782
2	денежные средства, в том числе:	0	2 874	2 874	2 874
5	денежные средства на расчетных счетах	0	2 874	2 874	2 874
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	26 908	26 908	26 908
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	23 215	23 215	23 215
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	23 215	23 215	23 215
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	3 693	3 693	3 693
31	дебиторская задолженность клиентов	0	2 100	2 100	2 100
35	прочая дебиторская задолженность	0	1 593	1 593	1 593
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	628	628	628
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	628	628	628
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	625	625	625
47	обязательства по аренде	0	625	625	625
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	3	3	3
67	прочая кредиторская задолженность	0	3	3	3

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	5	6	7
2	Прочее	3 254	3 254	3 254
3	Итого	3 254	3 254	3 254

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2019 года

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	5	6	7
2	Прочее	3 736	3 736	3 736
3	Итого	3 736	3 736	3 736

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2020г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	5 972	5 972

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2019г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	2 157	2 157

## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 972	2 157

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность нет.