



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Джулиус Бэр СНГ»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Джулиус Бэр СНГ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Джулиус Бэр СНГ» (далее – «Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2019 и 2018 годы, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2019 и 2018 годы, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2019 и 2018 годы и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к некредитным финансовым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудлируемое лицо: ООО «Джулиус Бэр СНГ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1137746888301.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12005020351.

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 ОСБУ, применимыми к некредитным финансовым организациям, 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 Организации 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 Организацию, прекратить ее 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 Организации.

Ответственность аудиторов 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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;

- 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 Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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, 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 результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Кузнецов А.А.

АО «КРМГ»

Москва, Россия

6 мая 2020 года

Код территории по ОКATO	Код не кредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000		1187746888801	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью "Джулиус Бэр СНГ" (ООО "Джулиус Бэр СНГ")

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Брюсов пер., д.19

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	31 959	66 124
18	Основные средства	19	23 697	-
20	Отложенные налоговые активы	48	19 820	843
21	Прочие активы	20	9 545	176
22	Итого активов		85 021	67 143
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		20 333	54
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	18 709	-
30	кредиторская задолженность	26	1 624	54
36	Прочие обязательства	29	15 730	53
37	Итого обязательств		36 063	107
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	18 000	5 000
39	Добавочный капитал	30	111 386	65 983
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(80 428)	(3 947)
52	Итого капитала		48 958	67 036
53	Итого капитала и обязательств		85 021	67 143

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. Шеррер
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

В. Анисимова
(инициалы, фамилия)

6 мая 2020 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000		1187746888801	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью "Джулиус Бэр СНГ" (ООО "Джулиус Бэр СНГ")
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Брюсов пер., д.19

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(4 347)	4 217
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(4 347)	4 217
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	36 117	-
16	Расходы на персонал	42	(98 407)	(8 084)
18	Процентные расходы	44	(1 334)	-
20	Общие и административные расходы	46	(34 199)	(865)
22	Прочие доходы	47	7 027	-
23	Прочие расходы	47	(315)	(58)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(95 458)	(4 790)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	18 977	843
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	18 977	843
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(76 481)	(3 947)
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(76 481)	(3 947)

Генеральный директор (должность руководителя)	_____ (подпись)	Р. Шерпер (инициалы, фамилия)
Главный бухгалтер (должность руководителя)	_____ (подпись)	В. Анисимова (инициалы, фамилия)

6 мая 2020 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
45286585000		118774688801

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью "Джулиус Бэр СНГ" (ООО "Джулиус Бэр СНГ")
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Брюсов пер., д.19

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(3 947)	(3 947)
12	Прочие взносы акционеров (участников)	30	5 000	65 983	-	70 983
15	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	5 000	65 983	(3 947)	67 036
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(76 481)	(76 481)
26	Прочие взносы акционеров (участников)	30	13 000	45 403	-	58 403
29	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	18 000	111 386	(80 428)	48 958

Генеральный директор (должность руководителя)	Р. Шеррер (инициалы, фамилия)
Главный бухгалтер (должность руководителя)	В. Анисимова (инициалы, фамилия)

6 мая 2020 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000		1187746888801	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью "Джулиус Бэр СНГ" (ООО "Джулиус Бэр СНГ")
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Брюсов пер., д.19

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		38 000	-
6	Проценты уплаченные		(1 334)	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(63 117)	(5 785)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(30 908)	(3 227)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(6 793)	(116)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(64 152)	(9 128)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	30	58 403	70 983
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(22 813)	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		35 590	70 983
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(28 562)	61 855
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(5 603)	4 269
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	66 124	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	31 959	66 124

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. Шеррер
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

В. Анисимова
(инициалы, фамилия)

6 мая 2020 года

Примечание 1. 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	Без номера
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без срока
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	21 декабря 2018 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Инвестиционное консультирование
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не возобновлялась
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)	Джулиус Бэр Груп Лтд. Бенефициарные владельцы, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) отсутствуют.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Швейцария, Цюрих, Банхофштрассе 366 8001
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125009, г. Москва, Брюсов переулок, дом 19, этаж 1, пом 1, ком 2
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125009, г. Москва, Брюсов переулок, дом 19, этаж 1, пом 1, ком 2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падения курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Кроме того, в первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, спровоцированные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и индексов фондового рынка, а также к обесценению российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от их оценок руководством.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016 года №532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» и приложениями к нему, а также в соответствии с прочими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»), применяемыми некредитными финансовыми организациями за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации не производились.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации не производились.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации не производились.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет показателей отчетности не производился.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетных периодов.
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)	При подготовке данной финансовой информации были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Области оценки, связанные с неопределенностью, включают: - обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. - определение суммы обязательств по налогу на прибыль, отложенного налогового актива, которые в определенной степени являются предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<i>Первоначальное признание</i> При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». <i>Классификация и последующая оценка</i> В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной

			стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: - бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Финансовые активы оцениваются Компанией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются Компанией по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива, - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы оцениваются Компанией по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. После первоначального признания Компания учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубль по курсу на соответствующую отчетную дату. Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной

			валюты по официальному курсу на дату признания. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что в обозримом будущем Компания продолжит осуществлять свою деятельность непрерывно. Таким образом, полагается, что у общества нет намерения или необходимости в ликвидации или сокращении своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми 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)	В данной финансовой отчетности был применен стандарт МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Компания начала применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и Положения №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" с момента заключения первого договора аренды в марте 2019 года.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Следующие стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании: - Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО - Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3). - Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8). - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства включают денежные средства в кассе, остатки на расчетных счетах и депозиты до востребования. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	Не применимо
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
13	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. <i>Обесценение</i> Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки оцениваются одним из следующих способов: - На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и - На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. <i>Оценка ожидаемых кредитных убытков</i> Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом: - в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить); - в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. <i>Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков</i> <i>Значительное повышение кредитного риска</i>

		При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании. экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации. Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения: - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и - вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения). <i>Уровни градации (рейтинги) кредитного риска</i> Компания присваивает позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции. Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. <i>Создание временной структуры вероятности дефолта</i> Рейтинги кредитного риска являются исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукт, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени. <i>Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска</i>
--	--	---

		На каждую отчетную дату Компания оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа контрагента и географического региона. Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Компании, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта. В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности будет определяться посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. <i>Определение понятия «дефолт»</i> Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях: - маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или - задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Компанией просрочена более чем на 90 дней, за исключением случаев, когда Компания располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Компания учитывает следующие факторы: - качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); - количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Компанией одним и тем же эмитентом; а также - иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.
--	--	--

		Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах. <i>Оценка ожидаемых кредитных убытков</i> Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временная структура следующих переменных: - вероятность дефолта (показатель PD); - величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); - сумма под риском в случае дефолта (величина EAD). Данные показатели, как правило, получают на основании моделей, используемых Компанией, и других исторических данных. Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, также используются рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения. Компания оценивает показатели LGD на основании внешней информации с использованием статистического исследования уровней дефолта и уровней возмещения международных рейтинговых агентств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Компанией исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Компания рассматривает более длительный период. <i>Анализ кредитного качества</i> Информация по кредитному качеству финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в примечании 52.

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о финансовых результатах в момент, когда услуги оказаны.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Данные финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания эти финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка. Возможность проведения взаимозачета финансовых активов и обязательств и отражения в бухгалтерском балансе чистой величины предусмотрены только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».

21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства Общества представлены активами в форме права пользования. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество корректирует балансовую стоимость актива в форме права пользования на сумму переоценки обязательства по договору аренды в связи с изменением будущих арендных платежей в результате изменения индекса, используемого для определения таких платежей, по состоянию на отчетную дату, следующую за периодом, когда Обществу стало известно об изменении суммы будущих арендных платежей.

			Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение осуществляется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования для активов в форме права пользования определяется как срок аренды.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Не применимо.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Не применимо.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта сжесточенного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Не применимо.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной негодности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты, взносы в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ, начисляющиеся в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отпущении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по	Не применимо.

		окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	
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	Не применимо.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Не применимо.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Обязательство по аренде признается на сумму приведенной стоимости обязательств арендных платежей по договору аренды. Последующий учет обязательств по аренде осуществляется по амортизированной стоимости. Прекращение признания обязательств по аренде отражается при завершении или расторжении договора аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью.	Не применимо. Общество не использует указанные освобождения.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости. Общество исключает кредиторскую задолженность (или часть кредиторской задолженности) тогда, когда она погашена, то есть когда предусмотренная договором обязательность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом Компании, участники общества имеют права потребовать выкупа принадлежащих им долей. В то же время в соответствии с п.2 ст.26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» выход единственного участника из Общества не допускается. Руководство Компании считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала, и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим отложенные налоговые убытки отражаются в бухгалтерском балансе только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Не применимо. Общество не осуществляет распределение прибыли.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		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	31 959	-	31 959	66 124	-	66 124
6	Итого	31 959	-	31 959	66 124	-	66 124

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года у некредитной финансовой организации все остатки денежных средств размещены в 1 кредитной организации (31 декабря 2018 года: 1 кредитная организация).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	31 959	66 124
5	Итого	31 959	66 124

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2019 год

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:	66 124	66 124
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	66 124	66 124
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	173 931	173 931
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	173 931	173 931
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(202 313)	(202 313)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(202 313)	(202 313)
31	Прочие изменения, в том числе:	(5 783)	(5 783)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 783)	(5 783)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	31 959	31 959
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31 959	31 959

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2018 год

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	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	75 882	75 882
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75 882	75 882
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(13 795)	(13 795)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 795)	(13 795)
31	Прочие изменения, в том числе:	4 037	4 037
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 037	4 037
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	66 124	66 124
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	66 124	66 124

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
1	2	5	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	-	-	-
2	Накопленная амортизация	-	-	-
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-	-
4	Поступление	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-
13	Прочее	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-	-
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	-	-	-
16	Накопленная амортизация	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-	-
18	Поступление	88	42 802	42 890
22	Выбытие	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	(19 205)	(19 205)
27	Прочее	12	-	12
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	100	23 597	23 697
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	100	42 802	42 902
30	Накопленная амортизация	-	(19 205)	(19 205)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	100	23 597	23 697

- 19.1.1 Поступления прочих основных средств в 2019 году включают поступления активов в форме права пользования на сумму 42 802 тыс. рублей. Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором, представлена в Примечании 47.1.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	201	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 342	176
9	Запасы	2	-
15	Итого	9 545	176

24.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе строки 8 представлен залоговый депозит по договору аренды в размере 6 929 тыс. рублей (2018 год: залоговый депозит отсутствовал).

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 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	18 709	-
15	Итого	18 709	-

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	6,34%	31.12.2020	-	-

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	1 624	54
20	Итого	1 624	54

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	11 591	-
3	Расчеты по социальному страхованию	2 250	-
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 097	-
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	792	53
11	Итого	15 730	53

Примечание 30. Капитал

- 30.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал составлял 18 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 000 тысяч рублей) и был полностью зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях.
- 30.2 В течение 2019 и 2018 годов единственный участник осуществлял вклады в имущество Общества. По состоянию на 31.12.2019 года сумма вклада в добавочный капитал составила 111 386 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 65 983 тысяч рублей)

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.

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(47)	(157)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(4 300)	4 374
3	Итого	(4 347)	4 217

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности		
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	36 117	-
55	Итого	36 117	-
56	Всего	36 117	-

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	85 613	6 628
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	12 729	1 456
5	Прочее	65	-
6	Итого	98 407	8 084

42.1.1 Расходы по оплате труда за 2019 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 11 591 тысяча рублей (в 2018 году вознаграждения по итогам года отсутствовали).

42.1.2 Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2019 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10 811 тысяча рублей (за 2018 год: 1 456 тысяч рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 334	-
7	Итого	1 334	-

Примечание 46. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 773	136
2	Амортизация основных средств	19 205	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 400	-
7	Расходы по страхованию	3 009	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	385
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 281	7
11	Представительские расходы	581	-
12	Транспортные расходы	298	-
13	Командировочные расходы	1 937	163
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	313	85
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	44	-
17	Прочие административные расходы	4 358	89
18	Итого	34 199	865

Примечание 47. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	7 027	-
9	Итого	7 027	-

47.1.1 В марте-июле 2019 года Компания сдавала в субаренду часть арендуемого офисного помещения Компании, находящейся под общим контролем.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
5	Прочие расходы	315	58
6	Итого	315	58

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания арендует офисное помещение и парковочные места для осуществления операционной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Денежные потоки, соответствующие сроку аренды, включены в оценку обязательств по аренде. Переменная часть арендной платы за коммунальные услуги не учитывается при расчете обязательств по аренде и раскрыта в таблице 47.1.3.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо. У Общества отсутствуют ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды.
4	Операции продажи с обратной арендой	В отчетном периоде операций продаж с обратной арендой не проводилось.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо. У Общества отсутствуют договоры краткосрочной аренды.

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Прим	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	23 597	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	18 709	-

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 592	-
2	проценты уплаченные	1 334	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	258	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	22 813	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	22 813	-
7	Итого отток денежных средств	24 405	-

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(18 977)	(843)
4	Итого, в том числе:	(18 977)	(843)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(18 977)	(843)

48.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20 процентов (в 2018 году: 20 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(95 458)	(4 790)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2019 и 2018 годы: 20%	(19 092)	(958)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	115	115
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	115	115
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(18 977)	(843)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 365	1 365	-	-
2	Обязательство по аренде	3 742	3 742	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	5 107	5 107	-	-
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	19 421	18 578	-	843
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	24 528	23 685	-	843
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	4 708	4 708	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 708	4 708	-	-
29	Чистый отложенный налоговый актив	19 820	18 977	-	843
30	Признанный отложенный налоговый актив	19 820	18 977	-	843

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	843	843	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	843	843	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
29	Чистый отложенный налоговый актив	843	843	-	-
30	Признанный отложенный налоговый актив	843	843	-	-

48.4.1 Признание отложенного налогового актива по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, на 31 декабря 2019 года в размере 19 421 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 843 тыс. рублей) основано на сделанном руководством прогнозе прибыльности деятельности Общества в будущем. Данный прогноз базируется на статистике заключения договоров об инвестиционном консальтировании с новыми клиентами в период январь- апрель 2020 года, которые по состоянию на 31 декабря 2019 года находились на финальной стадии согласования с клиентами, а также предоставлении инвестиционных консультаций существующим клиентам в указанный период.

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	31 959	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	31 959	-	-	-
44	Прочие активы	-	1 267	-	-	6 929

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	66 124	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	66 124	-	-	-

52.8.1 Для цели оценки кредитного качества долговых инструментов, а также контрагентов Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России - Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА», а также рейтинги агентств, имеющих в Российской Федерации филиалы, включенные в Реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств – Fitch, S&P, Moody's.

Необходимо отметить, что агентства АКРА и Эксперт РА присваивают рейтинги по национальной шкале Российской Федерации, в то время как агентства Fitch, S&P, Moody's – по международной шкале.

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	31 959	-	-	31 959
16	Прочие активы	6 929	1 267	-	8 196
17	Итого активов	38 888	1 267	-	40 155
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 333	-	-	20 333
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 709	-	-	18 709
25	кредиторская задолженность	1 624	-	-	1 624
27	Прочие обязательства	15 730	-	-	15 730
28	Итого обязательств	36 063	-	-	36 063
29	Чистая балансовая позиция	2 825	1 267	-	4 092

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2018 года**

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	66 124	-	-	66 124
17	Итого активов	66 124	-	-	66 124
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	54	-	-	54
25	кредиторская задолженность	54	-	-	54
27	Прочие обязательства	53	-	-	53
28	Итого обязательств	107	-	-	107
29	Чистая балансовая позиция	66 017	-	-	66 017

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 915	13 801	-	19 716
20	обязательства по аренде	5 915	13 801	-	19 716
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 624	-	-	1 624
40	прочая кредиторская задолженность	1 624	-	-	1 624
41.1	Прочие обязательства	15 730	-	-	15 730
42	Итого обязательств	23 269	13 801	-	37 070

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	54	-	-	54
40	прочая кредиторская задолженность	54	-	-	54
41.1	Прочие обязательства	53	-	-	53
42	Итого обязательств	107	-	-	107

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	31 959	-	-	31 959
2	денежные средства на расчетных счетах	31 959	-	-	31 959
70.1	Прочие активы	1 267	6 929	-	8 196
71	Итого активов	33 226	6 929	-	40 155
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 714	12 995	-	18 709
91	обязательства по аренде	5 714	12 995	-	18 709
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 624	-	-	1 624
111	прочая кредиторская задолженность	1 624	-	-	1 624
112.1	Прочие обязательства	15 730	-	-	15 730
113	Итого обязательств	23 068	12 995	-	36 063
114	Итого разрыв ликвидности	10 158	(6 066)	-	4 092

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	66 124	-	-	66 124
2	денежные средства на расчетных счетах	66 124	-	-	66 124
71	Итого активов	66 124	-	-	66 124
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	54	-	-	54
111	прочая кредиторская задолженность	54	-	-	54
112.1	Прочие обязательства	53	-	-	53
113	Итого обязательств	107	-	-	107
114	Итого разрыв ликвидности	66 017	-	-	66 017

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	728	-	-	31 231	31 959
15.1	Прочие активы	6 929	-	-	1 267	8 196
16	Итого активов	7 657	-	-	32 498	40 155
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 583	18 750	-	-	20 333
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	18 709	-	-	18 709
24	кредиторская задолженность	1 583	41	-	-	1 624
25.1	Прочие обязательства	15 730	-	-	-	15 730
32	Итого обязательств	17 313	18 750	-	-	36 063
33	Чистая балансовая позиция	(9 656)	(18 750)	-	32 498	4 092

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	486	-	-	65 638	66 124
16	Итого активов	486	-	-	65 638	66 124
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	54	-	-	-	54
24	кредиторская задолженность	54	-	-	-	54
25.1	Прочие обязательства	53	-	-	-	53
32	Итого обязательств	107	-	-	-	107
33	Чистая балансовая позиция	379	-	-	65 638	66 017

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и швейцарского франка по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.15.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Доллар США	10%	(1 875)	(1 500)
2	Швейцарский франк	10%	3 250	2 600

Анализ чувствительности влияния изменения курса швейцарского франка по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.15.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Швейцарский франк	10%	6 564	5 251

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	40 155	-	40 155	40 155	
2	денежные средства, в том числе:	-	31 959	-	31 959	31 959	
5	денежные средства на расчетных счетах	-	31 959	-	31 959	31 959	
38.1	прочие активы	-	8 196	-	8 196	8 196	
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	36 063	-	36 063	36 063	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	20 333	-	20 333	20 333	
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	18 709	-	18 709	18 709	
47	обязательства по аренде	-	18 709	-	18 709	18 709	
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	1 624	-	1 624	1 624	
67	прочая кредиторская задолженность	-	1 624	-	1 624	1 624	
68	прочие обязательства	-	15 730	-	15 730	15 730	

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	66 124	-	66 124	66 124
2	денежные средства, в том числе:	-	66 124	-	66 124	66 124
5	денежные средства на расчетных счетах	-	66 124	-	66 124	66 124
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	107	-	107	107
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	54	-	54	54
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	54	-	54	54
67	прочая кредиторская задолженность	-	54	-	54	54
68	прочие обязательства	-	53	-	53	53

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

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
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочее	-	-	44 866	44 866	44 866
3	Итого	-	-	44 866	44 866	44 866

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2018 года

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочее	-	-	1 019	1 019	1 019
3	Итого	-	-	1 019	1 019	1 019

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
19	Прочие активы	-	1 267	1 267
29	Прочие обязательства	3 399	-	3 399

58.1.1 В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и совместно контролируемые предприятиями. Эти операции включали оказание услуг по инвестиционному консультированию, предоставление в субаренду помещения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	13	13
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	13	13
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	36 117	36 117
16	Расходы на персонал	-	(15 411)	-	(15 411)
20	Общие и административные расходы	(755)	-	-	(755)
22	Прочие доходы	-	-	7 027	7 027

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	337	-	-	337
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	337	-	-	337
16	Расходы на персонал	-	(2 849)	-	(2 849)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(15 411)	(2 849)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

- 59.1 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.
- В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.
- Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:
- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
 - Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
 - Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно необходимыми;
 - Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.
- В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.
- За первый квартал 2020 года указанные события не повлекли существенных изменений в финансовом положении Общества. В течение первого квартала 2020 года Общество признало выручку в размере 24 523 тыс. рублей (неаудированные данные).
- На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Общество и экономическую среду, в которой Общество осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Российской Федерации, а также правительствами других стран, в которых сосредоточены основные деловые партнеры и клиенты Общества.

Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Общества, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Общества в краткосрочной перспективе. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Общество осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Общества в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Общество анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения. Руководство также полагает, что в случае необходимости Общество сможет получить материальную помощь от материнской компании для поддержания ликвидности.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. Шеррер
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

В. Анисимова
(инициалы, фамилия)

6 мая 2020 года