



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Джулиус Бэр СНГ»
за 2020 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 2020 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2020 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2020 год, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2020 год 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 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 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) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: ООО «Джулиус Бэр СНГ»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1187746838801

Москва Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125623

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций. № 12006020351.

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 «КПМГ»
Москва, Россия
31 марта 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2020 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	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	43 971	31 959
18	Основные средства	19	27 449	23 697
20	Отложенные налоговые активы	48	906	19 820
21	Прочие активы	20	7 984	9 545
22	Итого активов		80 310	85 021
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		23 858	20 333
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	23 377	18 709
30	кредиторская задолженность	26	481	1 624
36	Прочие обязательства	29	26 200	15 730
37	Итого обязательств		50 058	36 063
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	18 000	18 000
39	Добавочный капитал	30	212 188	111 386
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(199 936)	(80 428)
52	Итого капитала		30 252	48 958
53	Итого капитала и обязательств		80 310	85 021

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

31 марта 2021 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 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 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 583	(4 347)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	4 583	(4 347)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	75 591	36 117
16	Расходы на персонал	42	(132 641)	(98 407)
18	Процентные расходы	44	(620)	(1 334)
20	Общие и административные расходы	46	(46 685)	(34 199)
22	Прочие доходы	47	-	7 027
23	Прочие расходы	47	(822)	(315)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(100 594)	(95 458)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(18 914)	18 977
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(18 914)	18 977
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(119 508)	(76 481)
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(119 508)	(76 481)

<u>Генеральный директор</u> (должность руководителя)	_____ (подпись)	<u>Р. Шеррер</u> (инициалы, фамилия)
<u>Главный бухгалтер</u> (должность руководителя)	_____ (подпись)	<u>В. Анисимова</u> (инициалы, фамилия)

31 марта 2021 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2020 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 2018 г.	-	5 000	65 983	(3 947)	67 036
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(76 481)	(76 481)
12	Прочие взносы акционеров (участников)	30	13 000	45 403	-	58 403
15	Остаток на 31 декабря 2019 г.	-	18 000	111 386	(80 428)	48 958
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(119 508)	(119 508)
26	Прочие взносы акционеров (участников)	30	-	100 802	-	100 802
29	Остаток на 31 декабря 2020 г.	-	18 000	212 188	(199 936)	30 252

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

31 марта 2021 года

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 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 2020 год	За 2019 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		82 806	38 000
6	Проценты уплаченные		(620)	(1 334)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(94 891)	(63 117)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(50 029)	(30 908)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(822)	(6 793)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(63 556)	(64 152)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(696)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(696)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	30	100 802	58 403
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(26 804)	(22 813)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		73 998	35 590
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		9 746	(28 562)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		2 266	(5 603)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	31 959	66 124
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	43 971	31 959

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Р. Шеррер
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность руководителя)

(подпись)

В. Анисимова
(инициалы, фамилия)

31 марта 2021 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, Банхофштрассэ 36б 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	9
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, компаниям 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 создаст 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. Распространение вируса COVID-19 было признано Всемирной организацией здравоохранения пандемией и оказало существенное отрицательное воздействие на мировую экономику. 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 объявление нерабочих дней с сохранением заработной платы с 30 марта по 11 мая 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 марте - апреле 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших от введенных карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения банковских кредитов, отсрочку арендных платежей по имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации банковских кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка

		страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень отраслей, пострадавших от введенных карантинных мер, находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации. В течение 3 квартала 2020 года наблюдалась относительная стабилизация экономической обстановки, связанной с пандемией COVID-19, как в Российской Федерации, так и мире. В Российской Федерации было открыто международное сообщение с отдельными странами, отменены ограничительные меры, в том числе режимы изоляции, в ряде отраслей сотрудники стали постепенно возвращаться к работе в офисе, были налажены процессы работы финансовых организаций в условиях пандемии. В результате снятия карантинных ограничений, а также под влиянием антикризисных мер Правительства Российской Федерации и смягчения денежно-кредитной политики произошло некоторое восстановление потребительской активности и промышленного производства. В конце 3 квартала – начале 4 квартала 2020 года в ряде регионов Российской Федерации, а также в отдельных странах произошло существенное ухудшение эпидемиологической обстановки, что явилось причиной введения ограничительных мер в отдельных странах, в Российской Федерации ограничительные меры были введены отдельными местными органами самоуправления. Несмотря на вторую волну пандемии жесткие карантинные меры не были введены, поэтому, существенного падения экономики в 4 квартале 2020 года не произошло. Вместе с тем возможности монетарной и бюджетной поддержки экономики ограничены. В связи с постоянным поступлением новой информации, а также различиями во мнениях экспертов относительно дальнейшего развития пандемии COVID-19 не представляется возможным оценить последствия, которые пандемия COVID-19 может оказать на развитие экономической ситуации как в Российской Федерации, так и в мире. Между тем, на дату подписания отчетности и в течение 2020 года не наблюдается сильного негативного влияния на деятельность Компании. Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Компании, а также имеющиеся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Компании в краткосрочной перспективе. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом ликвидности. Представленная годовая бухгалтерская (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 государственного 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 год, закончившийся 31 декабря 2020 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 годовая бухгалтерская (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 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	
	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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условий 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 годовой бухгалтерской (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 обязательства 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, оцененного 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 учёное 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 рубли 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 Общество 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 отчетном периоде изменений учетной политики не было.
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: - Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37) - Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) - Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16). - Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства». - Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3) - Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1). - 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 проточной 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 повышения риска, таким как находящиеся 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 относительного 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 является 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 уровня дефолта и уровня 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	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 некредитной финансовой организации 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 предусмотрена 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 ежегодного 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 нетрудоспособности 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, начисляются 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 отношении 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 окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
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 обязательных 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 обязанность 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 Общества, 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 Общества 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 применены в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в бухгалтерском балансе только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
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 2020 года			31 декабря 2019 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	43 971	-	43 971	31 959	-	31 959
6	Итого	43 971	-	43 971	31 959	-	31 959

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года у некредитной финансовой организации все остатки денежных средств размещены в 1 кредитной организации (31 декабря 2019 года: 1 кредитная организация).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	43 971	31 959
5	Итого	43 971	31 959

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2020 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:	31 959	31 959
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31 959	31 959
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	183 608	183 608
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	183 608	183 608
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(180 443)	(180 443)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(180 443)	(180 443)
31	Прочие изменения, в том числе:	8 847	8 847
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 847	8 847
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	43 971	43 971
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	43 971	43 971

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:	103 444	103 444
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	103 444	103 444
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(131 970)	(131 970)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(131 970)	(131 970)
31	Прочие изменения, в том числе:	(5 639)	(5 639)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 639)	(5 639)
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

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 2018 года	-	-	-
2	Накопленная амортизация	-	-	-
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-	-
4	Поступление	88	42 802	42 890
8	Выбытие	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	(19 205)	(19 205)
13	Прочее	12	-	12
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	100	23 597	23 697
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	100	42 802	42 902
16	Накопленная амортизация	-	(19 205)	(19 205)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	100	23 597	23 697
18	Поступление	-	38 915	38 915
22	Выбытие	-	(9 767)	(9 767)
23	Амортизационные отчисления	(100)	(25 296)	(25 396)
27	Прочее	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	27 449	27 449
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	100	38 770	38 870
30	Накопленная амортизация	(100)	(11 321)	(11 421)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-	27 449	27 449

- 19.1.1 Поступления прочих основных средств в 2020 году включают поступления активов в форме права пользования на сумму 37 963 тыс. рублей (2019 год: 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 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	201	201
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 781	9 342
9	Запасы	2	2
15	Итого	7 984	9 545

20.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе строки 8 представлен залоговый депозит по договору аренды в размере 6 929 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: залоговый депозит 6 929 тыс. рублей).

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 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	23 377	18 709
15	Итого	23 377	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 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	0,92%	31.12.2021	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 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	481	1 624
20	Итого	481	1 624

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 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	20 730	11 591
3	Расчеты по социальному страхованию	2 809	2 250
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	781	1 097
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 880	792
11	Итого	26 200	15 730

Примечание 30. Капитал

- 30.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальный уставный капитал составлял 18 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 18 000 тыс. рублей) и был полностью зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях.
- 30.2 В течение 2020 и 2019 годов единственный участник осуществлял вклады в имущество Общества. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма вклада в добавочный капитал составила 212 188 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 111 386 тыс. 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	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(634)	(47)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	5 217	(4 300)
3	Итого	4 583	(4 347)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	75 591	36 117
55	Итого	75 591	36 117
56	Всего	75 591	36 117

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	118 190	85 613
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	14 451	12 729
5	Прочее	-	65
6	Итого	132 641	98 407

42.1.1 Расходы по оплате труда за 2020 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 20 730 тыс. рублей (в 2019 году вознаграждения по итогам года составили 11 591 тыс. 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 14 451 тыс. рублей (за 2019 год: 12 729 тыс. рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	620	1 334
7	Итого	620	1 334

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 192	1 773
2	Амортизация основных средств	25 396	19 205
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 520	1 400
7	Расходы по страхованию	3 411	3 009
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 780	1 281
11	Представительские расходы	267	581
12	Транспортные расходы	164	298
13	Командировочные расходы	214	1 937
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	313
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	44
17	Прочие административные расходы	10 741	4 358
18	Итого	46 685	34 199

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 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	2020 год	2019 год
1	2	3	4
5	Прочие расходы	822	315
6	Итого	822	315

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	Общество 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 2020 года	31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	26 799	23 597
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	23 377	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	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	738	1 592
2	проценты уплаченные	620	1 334
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	118	258
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	26 804	22 813
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	26 804	22 813
7	Итого отток денежных средств	27 542	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	2020 год	2019 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)	18 914	(18 977)
4	Итого, в том числе:	18 914	(18 977)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 914	(18 977)

48.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 году составляет 20 процентов (в 2019 году: 20 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(100 594)	(95 458)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2020 и 2019 годы: 20%	(20 119)	(19 092)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	697	115
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	697	115
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	38 336	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 914	(18 977)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 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	1 434	69	-	1 365
2	Обязательство по аренде	4 832	1 090	-	3 742
12	Общая сумма отложенного налогового актива	6 266	1 159	-	5 107
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку.	-	(19 421)	-	19 421
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 266	(18 262)	-	24 528
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	5 360	652	-	4 708
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 360	652	-	4 708
29	Чистый отложенный налоговый актив	906	(18 914)	-	19 820
30	Признанный отложенный налоговый актив	906	(18 914)	-	19 820

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.	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

- 48.4.1 Признание отложенного налогового актива по налоговому убытку, переносимому 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 консультировании 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.
- 48.4.2 На 31 декабря 2020 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 38 336 тыс. рублей. В 2020 году Общество приняло решение не признавать имеющиеся отложенные налоговые активы по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, так как Общество находится в стадии развития бизнеса и в краткосрочной перспективе получение налогооблагаемой прибыли маловероятно.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2020 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	43 971	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	43 971	-	-	-
44	Прочие активы	-	-	-	-	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 2019 года

Таблица 52.8

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

- 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 2020 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	43 971	-	-	43 971
16	Прочие активы	6 929	-	-	6 929
17	Итого активов	50 900	-	-	50 900
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 858	-	-	23 858
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	23 377	-	-	23 377
25	кредиторская задолженность	481	-	-	481
27	Прочие обязательства	26 200	-	-	26 200
28	Итого обязательств	50 058	-	-	50 058
29	Чистая балансовая позиция	842	-	-	842

**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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2020 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:	7 196	16 847	-	24 043
20	обязательства по аренде	7 196	16 847	-	24 043
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	481	-	-	481
40	прочая кредиторская задолженность	481	-	-	481
41.1	Прочие обязательства	26 200	-	-	26 200
42	Итого обязательств	33 877	16 847	-	50 724

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 активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 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:	43 971	-	-	43 971
2	денежные средства на расчетных счетах	43 971	-	-	43 971
70.1	Прочие активы	-	6 929	-	6 929
71	Итого активов	43 971	6 929	-	50 900
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 912	16 465	-	23 377
91	обязательства по аренде	6 912	16 465	-	23 377
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	481	-	-	481
111	прочая кредиторская задолженность	481	-	-	481
112.1	Прочие обязательства	26 200	-	-	26 200
113	Итого обязательств	33 593	16 465	-	50 058
114	Итого разрыв ликвидности	10 378	(9 536)	-	842

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

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 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	4 289	-	-	39 682	43 971
15.1	Прочие активы	6 929	-	-	-	6 929
16	Итого активов	11 218	-	-	39 682	50 900
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	409	23 406	43	-	23 858
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	23 377	-	-	23 377
24	кредиторская задолженность	409	29	43	-	481
25.1	Прочие обязательства	26 200	-	-	-	26 200
32	Итого обязательств	26 609	23 406	43	-	50 058
33	Чистая балансовая позиция	(15 391)	(23 406)	(43)	39 682	842

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

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и швейцарского франка по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2020 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%	(2 341)	(1 872)
2	Швейцарский франк	10%	3 968	3 174

Анализ чувствительности влияния изменения курса 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

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 2020 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:	-	50 900	-	50 900	50 900
2	денежные средства, в том числе:	-	43 971	-	43 971	43 971
5	денежные средства на расчетных счетах	-	43 971	-	43 971	43 971
38.1	прочие активы	-	6 929	-	6 929	6 929
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	50 058	-	50 058	50 058
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	23 858	-	23 858	23 858
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	23 377	-	23 377	23 377
47	обязательства по аренде	-	23 377	-	23 377	23 377
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	481	-	481	481
67	прочая кредиторская задолженность	-	481	-	481	481
68	прочие обязательства	-	26 200	-	26 200	26 200

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)	5		
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	

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 2020 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 данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочее	-	-	29 410	29 410	29 410
3	Итого	-	-	29 410	29 410	29 410

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 данные наблюдаемых рынков (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

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
29	Прочие обязательства	5 800	-	5 800

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. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	8	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	75 591	75 591
16	Расходы на персонал	-	(22 123)	-	(22 123)
20	Общие и административные расходы	(5 053)	-	-	(5 053)

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(22 123)	(15 411)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

- 59.1 В феврале 2021 года единственный участник Компании принял решение об увеличении добавочного капитала Компании на 500 тыс. швейцарских франков. В феврале указанный взнос в добавочный капитал был полностью оплачен.

<u>Генеральный директор</u> (должность руководителя)	<u>(подпись)</u>	<u>Р. Шеррер</u> (инициалы, фамилия)
<u>Главный бухгалтер</u> (должность руководителя)	<u>(подпись)</u>	<u>В. Анисимова</u> (инициалы, фамилия)

31 марта 2021 года

