

**Общество с ограниченной ответственностью
"Управляющая компания "Центр Менеджмент"**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания в составе финансовой отчетности	
1. Основная деятельность.....	12
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы Учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Ценные бумаги.....	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность	32
8. Инвестиционное имущество	33
9. Основные средства и нематериальные активы	33
10. Прочие активы	35
11. Прочие обязательства.....	35
12. Уставный капитал.....	36
13. Выручка	36
14. Процентные доходы	36
15. Административные и прочие операционные расходы	36
16. Дивиденды.....	37
17. Управление финансовыми рисками	37
18. Условные обязательства.....	42
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
20. Операции со связанными сторонами	46
21. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	46
22. События после отчетной даты.....	46

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью
"Управляющая компания "Центр Менеджмент"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент" (ОГРН 1107746172907, 143002, Московская область, Одинцовский район, город Одинцово, Западная улица, дом 7, офис 1), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли и убытке, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент" по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"

Поздняков Е.Г.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"
ОГРН 1127747288767
105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606064704

30 апреля 2021 года

ООО УК "Центр Менеджмент"
Отчет о финансовом положении за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 093	9 968	3 116
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		49 715	50 472	55 344
депозиты в кредитных организациях	5	31 402	23 115	45 841
ценные бумаги	6	0	1 232	1 136
кредиты и дебиторская задолженность	7	18 313	26 125	8 367
Инвестиционное имущество	8	99 430	99 000	99 000
Основные средства	9	11 931	11 868	7 851
Нематериальные активы		2 087	2 620	664
Отложенный налоговый актив		324	414	61
Прочие активы	10	2 990	2 584	2 775
Итого активов		180 570	176 926	168 811
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 865	640	364
Прочие обязательства	11	4 420	5 055	3 547
Итого обязательств		6 285	5 695	3 911
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)				
Уставный капитал	12	85 024	85 024	85 024
Эмиссионный доход		20 000	30 000	0
Фонд переоценки основных средств		973	494	550
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		68 288	55 713	79 326
Итого собственный капитал		174 285	171 231	164 900
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		180 570	176 926	168 811

Примечания на страницах 12 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.

Генеральный директор
 Грачева И.Д.



ООО УК "Центр Менеджмент"
Отчет о прибылях и убытках за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

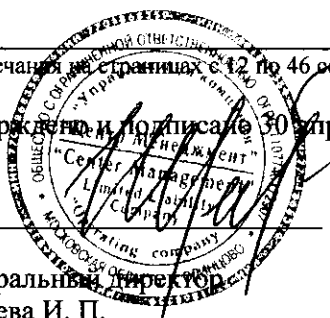
за год, закончившийся
31 декабря

	Примечание	2020	2019
Выручка от основной деятельности	13	120 261	109 304
Процентные доходы	14	992	1 144
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		992	1 144
Процентные расходы		-46	-44
Изменение прочих резервов		-478	-92
Прочие операционные доходы		10 799	12
Административные и прочие операционные расходы	15	-95 134	-111 909
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-84 859	-112 033
Прибыль (Убыток) до налогообложения		36 394	-1 585
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль		-4 280	-2 028
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников		32 114	-3 613

Примечания к Отчету о прибылях и убытках, расположенные на страницах 42 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.

Генеральный директор
Грачева И. П.



ООО УК "Центр Менеджмент"
Отчет о прочем совокупном доходе за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

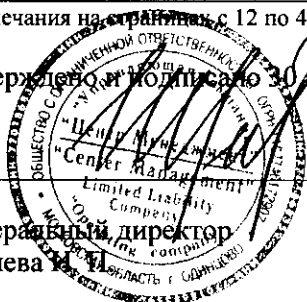
за год, закончившийся
31 декабря

	2020	2019
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	32 114	-3 613
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств и НМА	563	2
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-84	-58
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	479	-56
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	479	-56
Совокупный доход (убыток) за период	32 593	-3 669

Примечания на страницах с 12 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.

Генеральный директор
Грачева



ООО УК "Центр Менеджмент"
Отчет об изменениях в собственном капитале за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2018 года	85 024	0	550	79 326	164 900
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	-3 613	-3 613
прочий совокупный	0	0	-56	0	-56
Прочие взносы участников	0	30 000	0	0	30 000
Дивиденды	0	0	0	-20 000	-20 000
Остаток за 31 декабря 2019 года	85 024	30 000	494	55 713	171 231
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	32 114	32 114
прочий совокупный	0	0	479	0	479
Прочие взносы участников	0	-10 000	0	0	-10 000
Дивиденды	0	0	0	-19 540	-19 540
Остаток за 31 декабря 2020 года	85 024	20 000	973	68 288	174 285

Примечание: Изменения в собственном капитале по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.



Генеральный директор
 Грачева И. П.

ООО УК "Центр Менеджмент"
Отчет о движении денежных средств за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

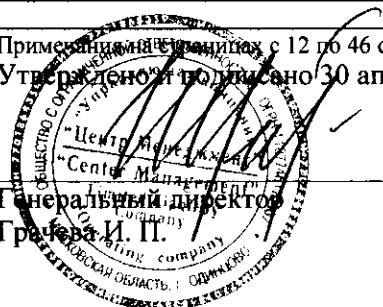
	за год, закончившийся 31 декабря	
	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Выручка	103 075	94 385
Процентные доходы	1 425	1 784
Прочие операционные доходы	15 937	29 462
Административные и прочие операционные расходы	-84 377	-163 076
Уплаченный налог на прибыль	-4 913	-1 153
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	31 147	-38 598
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по депозитам в кредитных организациях	-8 287	21 494
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-8 300	22 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7 812	-17 522
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-406	257
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 225	276
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-635	1 508
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	22 556	-10 585
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-2 209	-6 028
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	12 511	13 465
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	10 302	7 437
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-10 000	30 000
Привлечение заемных средств	807	0
Выплаченные дивиденды	-19 540	-20 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-28 733	10 000
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	4 125	6 852

ООО УК "Центр Менеджмент"
Отчет о движении денежных средств за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9 968	3 116
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	14 093	9 968

Применение методов с 12 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.
Утверждено и подписано 30 апреля 2021 года.

Генеральный директор
Грачева И. П.



1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность ООО УК "Центр Менеджмент" подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент", именуемое в дальнейшем "Общество", зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 09.03.10 за основным государственным регистрационным номером 1107746172907.

Основными видами деятельности Общества являются:

- управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- доверительное управление ценными бумагами;
- управление пенсионными резервами и средствами пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов, управление страховыми резервами страховых компаний;

Свою деятельность Общество осуществляет на основе лицензии ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00744 от 12.08.10г. без ограничения срока действия.

Деятельность регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ").

Среднесписочная численность работников за 2020 год составила 25 человек (за 2019 год: 21 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Общество зарегистрирована по адресу: 143002, Московская область, Одинцовский район, город Одинцово, Западная улица, дом 7, офис 1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Согласно первой оценке Росстата в докладе о социально-экономическом положении России объем ВВП в 2020 году составил 106 606,6 миллиарда рублей, индекс его физического объема относительно 2019 года – 96,9% (по итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3%). Снижение ВВП в 2020 году на 3,1% связано с введенными ограничительными мерами, направленными на борьбу с коронавирусной инфекцией, и падением мирового спроса на энергоресурсы. По данным ведомства производство в России сократилось в 2020 году на 2,9%, ввод жилья — на 1,8%, грузовые автоперевозки — на 6%, спад розничной торговли в минувшем году достиг 4,1%, ресторанный рынок сократился на 20,7%.

Росстат отмечает, что в 2020 году объем денежных доходов населения увеличился на 0,3 % по сравнению с 2019 годом, реальные денежные доходы снизились на 3%. В структуре денежных доходов населения в IV квартале 2020 года по сравнению с соответствующим периодом 2019 года возросла доля оплаты труда и социальных выплат при снижении доли доходов от предпринимательской деятельности и прочих денежных поступлений. Денежные расходы населения снизились на 4,4 % по сравнению с предыдущим годом. За этот период сбережения населения увеличились в 2,2 раза по сравнению с 2019 годом.

В декабре 2020 года по итогам выборочного обследования уровень безработицы составил 5,9% против 4,6% в конце 2019 года.

Инфляция в годовом выражении к концу декабря 2020 года составила 4,91% по сравнению с 3,0 % в декабре 2019 года. Ключевая ставка Банка России к концу 2020 года составила 4,25 % против 6,25% в конце 2019 года.

По данным Министерства финансов средняя цена нефти марки Urals по итогам 2020 года оказалась ниже кризисного 2016 года и составила 41,73 доллара США за баррель против 64,3 долларов США за баррель в 2019 году. Обвальное падение цен на нефть произошло в марте-апреле 2020 года. К середине декабря цены впервые с начала весны превысили отметку 50 долларов США за баррель. Основной причиной обвала рынка нефти в 2020 году стала пандемия коронавируса и ее последствия в виде резкого сокращения потребления топлива в мире из-за сокращения поездок и авиаперевозок, закрытия границ, ограничений для бизнеса во многих странах. По итогам 2020 года объем нефтегазовых доходов российского бюджета сократился почти на 34% — до 5,24 триллиона рублей.

По данным Банка России средний курс рубля по итогам 2020 года снизился к доллару США на 12,1%, к евро – на 18,1%. Средний курс доллара составил 71,94 рубля против 64,73 рубля в 2019 году. Средний курс евро вырос до 82,04 рубля против 72,49 рубля в 2019 году.

В 2020 году российский государственный долг увеличился на 5,42 триллиона рублей, или на 39,9%, и составил 18,99 триллиона рублей. В докладе Счетной палаты отмечено, что увеличение объема государственного долга Российской Федерации в основном связано со значительными объемами внутренних заимствований. Так, внутренняя задолженность страны выросла на 4,62 триллиона рублей, или на 45,4%, до 14,79 триллиона рублей. В свою очередь, объем внешнего долга в иностранной валюте увеличился на 1,9 миллиарда долларов США, или на 3,5%, и достиг 56,8 миллиардов долларов США на конец года. Заметный рост государственного долга эксперты связывают с последствиями пандемии COVID-19. На фоне возросших трат правительства на поддержку экономики и падения выручки от продажи нефти и газа расходы российского бюджета превысили доходы более чем на 4 триллиона рублей. Как следует из материалов Счетной палаты и Росстата, в 2020 году отношение российского госдолга к ВВП страны выросло с 12,4% до 17,8%. Между тем этот показатель по-прежнему остаётся одним из самых низких в мире.

Российский рынок акций за 2020 год продемонстрировал существенный рост на фоне мягкой политики мировых центробанков, стимулирования экономики и притока частных инвесторов. Согласно данным торгов, индекс Мосбиржи за 2020 год вырос на 8 %. В то же время индекс РТС снизился на 10,4 % из-за ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства сохранили суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации на инвестиционном уровне. Агентство S&P в июле 2020 года подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации в иностранной валюте на уровне ВВВ-, долгосрочный рейтинг в национальной валюте сохранен на уровне ВВВ, прогноз «стабильный».

Агентство Fitch в августе 2020 года подтвердило кредитный рейтинг России на уровне BBB с прогнозом «стабильный».

Банк России предпринял комплекс мер по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции, направленные на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, защиту интересов пострадавших от пандемии, доступность платежей для населения, адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с пандемией.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

Согласно рекомендациям Совета по МСФО, был проведен анализ методики оценки ожидаемых кредитных убытков. Данный анализ показал, что методика оценивает различные возможные негативные риски и по состоянию на конец 2020 года дополнительных корректировок не требует.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества в существующей экономической среде. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Общество ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и отраслевыми стандартами по бухгалтерскому учету (ОСБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IFRS9 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Общества, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Общества анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности.

Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Общества от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Обществом запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Общества в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Общество оценивает финансовый актив или финансовое обязательство 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.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Общество при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели.

Используемая Обществом бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Общества и не зависит от намерений Общества в отношении отдельного инструмента. При этом Общество может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Обществом, описывает способ, которым Общество управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Общества на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Общество принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Общество оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Обществом для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Общества;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Общество рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

— бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

— прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Общество допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Общество анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Общество допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Общество классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Общество проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Общество реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Общества в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Общества и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Общества происходит тогда и только тогда, когда Общество начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства.

Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Общество применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Общество применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Обществом в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- b) комиссионные, полученные Обществом за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Общество заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Обществу при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Общество оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Обществом практики (например, исходя из практики Общества активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Общество оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Общество напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2019 года Общество применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Общество применило данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на новый стандарт Общество применило упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Общество применило МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Общество применило следующие упрощения практического характера при переходе:

- применило единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценило непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учло, как договоры краткосрочной аренды;
- исключило первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Данное нововведение не привело к признанию активов в виде права пользования.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Общества, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Общество.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина

«отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Общества, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Обществом:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

(выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты – затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы – узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО(IAS) 37 и МСФО(IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

В настоящее время Общество изучает положения этих стандартов, их влияние на Общество и сроки их применения.

Изменения в представлении отчетности

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Общество воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы		
Депозиты в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	По амортизированной стоимости
Ценные бумаги	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости
Финансовые обязательства		
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Учетная политика Общества по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основные принципы учётной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Общество подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Обществом в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов.

В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы:

- денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях;

- депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:

- по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%.

- процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков.

В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией:

- для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая/увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков;

- для долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков.

Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по

учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .

Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения.