

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ
"ФИНАНС ТРЕЙД ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"**

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	6
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы Учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Дебиторская задолженность	24
7. Инвестиционное имущество	27
8. Основные средства и нематериальные активы	28
9. Прочие активы	29
10. Прочие обязательства	29
11. Уставный капитал	29
12. Выручка	30
13. Процентные доходы	30
14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	30
15. Прочие доходы	30
16. Административные и прочие операционные расходы	31
17. Налог на прибыль	31
18. Дивиденды	32
19. Управление финансовыми рисками	32
20. Условные обязательства	38
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
22. Операции со связанными сторонами	40
23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	41
24. События после отчетной даты	41

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Финанс Трейд Эссет Менеджмент»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финанс Трейд Эссет Менеджмент» (ОГРН 1077760969879, 123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д. 2, корп. 6) (далее Организация), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях собственного капитала и отчета о 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 Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты ее 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 Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организацией, 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 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 финансовой отчетности Организации.

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 выполняем следующее:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 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;

5) 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление Организацией, 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.

Ведущий аудитор



Т.В. Колесникова

Аудиторская организация:

АО АФ «Гориславцев и К. Аудит»

ОГРН 1037739061690

125009, г. Москва, пер. Гнезниковский М., дом 12, этаж 2, ком./офис 15/1

член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ 12006074654

«29» апреля 2021 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	29 967	26 664
Кредиты и дебиторская задолженность	6	291	3 863
Текущие требования по налогу на прибыль		2	
Инвестиционное имущество	7	22 420	24 920
Основные средства	8	6 148	5 993
Нематериальные активы	8	352	538
Отложенные налоговые активы	17	8 070	7 824
Прочие активы	9	803	247
Итого активов		68 052	70 049
Обязательства			
Кредиторская задолженность		-	7
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	24
Прочие обязательства	10	1 502	1 844
Итого обязательств		1502	1 875
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	61 574	61 574
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		4 976	6 600
Итого собственный капитал		66 550	68 174
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		68 052	70 049

Утверждено и подписано 26 апреля 2021 года.

Генеральный директор
 Еврецкий В.В.



Главный бухгалтер
 Еврецкий В.В.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Выручка от основной деятельности	12	3 443	3 673
Процентные доходы	13	1 079	1 345
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		1 079	1 345
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 9	(71)	9 515
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	14	980	2 242
Прочие операционные доходы	15	280	2 406
Административные и прочие операционные расходы	16	(7 582)	(8 437)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(6 392)	5 726
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(1 870)	10 744
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	17	246	(2 044)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников		(1 624)	8 700

Генеральный директор
Еврецкий В.В.



Главный бухгалтер
Еврецкий В.В.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	за год, закончившийся		
	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(1 624)	8 700
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		(1 624)	8 700

Генеральный директор
Еврецкий В.В.



Главный бухгалтер
Еврецкий В.В.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 01 января 2019 года	61 574	(2 100)	59 474
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	-	8 700	8 700
прочий совокупный	-	-	-
Дивиденды	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2019 года	61 574	6 600	68 174
Остаток за 01 января 2020 года	61 574	6 600	68 174
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	-	(1 624)	(1 624)
прочий совокупный	-	-	-
Дивиденды	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2020 года	61 574	4 976	66 550


 Генеральный директор
 Еврецкий В.В.




 Главный бухгалтер
 Еврецкий В.В.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся

Прим.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Выручка	3 444	15 704
Процентные доходы	1 148	1 299
Прочие операционные доходы	7 750	2 331
Административные и прочие операционные расходы	(8 929)	(8 841)
Уплаченный налог на прибыль	(26)	(177)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
	3 388	10 317
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по резервам ОКУ	(16)	(36)
Чистый прирост (снижение) по процентам начисленным	(69)	46
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
	3 303	10 327
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(41)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
	-	(41)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Направлено на займы выданные	(6 800)	(5 500)
Возврат выданных займов	6 800	5 500
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
	-	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		
	3 303	10 286
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
	26 664	16 378
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
	29 967	26 664


 Генеральный директор
 Еврецкий В.В.




 Главный бухгалтер
 Еврецкий В.В.

1. Основная деятельность

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

ООО "УК "Финанс Трейд Эссет Менеджмент" именуемое в дальнейшем "Компания", создано в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом "Об Обществах с ограниченной ответственностью" № 14-ФЗ от 08.02.98 г. и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Компания зарегистрирована на территории Российской Федерации 05.10.2007 года, ОГРН 1077760969879, ИНН 7706671050. Дочерних и ассоциированных обществ Компания не имеет.

Уставный капитал составляет 61 574 тыс. руб., оплачен полностью. Участником Компании, который владеет долей, составляющей более чем 20% на 31.12.2020 г., является Общество с ограниченной ответственностью «Группа Компаний Партнер», зарегистрированное Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 17 по Иркутской области 25.06.2010 г., ИНН 3808214471, адрес местонахождения: 666679, Иркутская область, город Усть-Илимск, проспект Мира, дом 19, квартира 63 (доля 100%). Конечные собственники: г-жа Шуткина Т.А. (доля в уставном капитале 80%) и г-н Ербахаев Н.Н. (доля в уставном капитале 20%).

Компания осуществляет следующие основные виды деятельности: деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также сдачей недвижимого имущества в аренду.

Свою деятельность Компания осуществляет на основе лицензий:

- Лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00616 от 18.11.2008 г.

Под управлением Компании в 2020 году находились:

- ЗПИФ недвижимости "Квант";
- ЗПИФ недвижимости "Селена".

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

Среднесписочная численность работников за 2020 год составила 6 человек (за 2019 год: 5 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д.2, корп. 6.

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

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В связи с быстрым развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в начале 2020 года многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены различные меры для борьбы со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие деловых и других объектов и блокирование определенной зоны. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой

активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей.

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции Правительством Российской Федерации и Банком России во втором квартале 2020 года было принято решение реализовать комплекс мер по поддержке потребителей финансовых услуг, снижению рисков для их финансового благополучия в будущем, а именно:

- меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения;
- меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса;
- меры по поддержке ипотечного кредитования;
- меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению финансовых ресурсов экономике;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации.

Эти меры, среди прочего, включают субсидированное кредитование корпоративных клиентов из пострадавших отраслей и физических лиц, платежные каникулы и ослабление определенных регуляторных ограничений, с целью помочь финансовому сектору сохранить свои возможности по предоставлению ресурсов и помочь клиентам избежать нехватки ликвидности в результате сдерживания распространения пандемии.

С марта 2020 года существует значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая снижение стоимости нефти, биржевых индексов, а также снижение обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В настоящее время российская экономика подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. На протяжении 2020 года наблюдалась нестабильность на рынках капитала.

За 2020 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, увеличился с 61.9057 рубля за доллар США до 73.8757 рублей за доллар США;
- официальный курс евро, устанавливаемый ЦБ РФ, увеличился с 69.3777 рублей за евро до 90.6824 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 6.25% годовых до 4.25% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 548.9 пунктов до 1 387.5 пунктов.

Инфляция в 2020 году составила 4,9% и стала максимальной с 2016 года (когда она равнялась 5,4%), в 2017 году рост цен составил минимальное значение за всю историю 2,5%, в 2018 году - 4,3%, в 2019 году - 3,0%.

Численность безработных в декабре 2020 года составила около 4,433 млн. человек (в декабре 2019 года - 3,5 млн. человек), по сравнению с декабрем 2019 года безработица выросла на 27,6%. Общая доля безработных среди населения трудоспособного возраста в 2020 году составила 5,9% (в 2019 - 4,9%).

В российской экономике в 2020 году наблюдался спад ВВП на фоне пандемии коронавируса (COVID-19), жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. Снижение ВВП России в 2020 году, согласно первой оценке Росстата, составило 3,1% (по итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3%). Это самое значительное падение российской экономики с 2009 года, когда ВВП снизился на 7,8%.

Население Российской Федерации по итогам 2020 года сократилось на 510 тыс. человек до 146,2 млн., причем смертность возросла на 17,9%, а рождаемость упала на 3,3%.

Оборот розничной торговли в РФ по данным Росстата в 2020 году снизился на 4,1% по сравнению с 2019 годом и составил 33,555 трлн. рублей. Розничный товарооборот продовольственных товаров упал на 2,6% - до 16,403 трлн. рублей, непродовольственных товаров - на 5,2%, до 17,151 трлн. рублей.

Индекс потребительской уверенности, рассчитанный Росстатом и отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в 4-м квартале 2020 года по сравнению с 3-м кварталом 2020 года снизился на 4 процентных пункта и составил минус 26% (в 4-м квартале 2019 индекс составлял минус 13%).

Средняя цена российской нефти марки Urals в 2020 году упала на 34,38% к уровню 2019 года и составила \$41,73 за баррель (по данным Минфина РФ). Такой низкой она не была с 2004 года. Средняя цена на нефть марки Urals в январе-декабре 2020 года сложилась в размере \$41,73 за баррель, в январе-декабре 2019 года - \$63,59 за баррель.

Суверенный кредитный рейтинг России от «большой тройки» международных рейтинговых агентств:

Standard & Poor's (от 15 января 2021г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте – «BBB-» (прогноз – «стабильный»);
- долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте – «BBB» (прогноз – «стабильный»);
- краткосрочный суверенный рейтинг РФ с обязательствами в иностранной валюте – «A-3»;
- краткосрочный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «A-2».

Moody's (от 8 февраля 2019г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг РФ по обязательствам, выраженным в иностранной валюте – «Baa3» (прогноз – «стабильный»);
- суверенный рейтинг долгов и депозитов в национальной валюте – «Baa1»;
- краткосрочный рейтинг – «Prime-3».

Fitch (от 5 февраля 2021г.):

- долгосрочный кредитный рейтинг РФ, выраженный в иностранной валюте – «BBB» (прогноз – «стабильный»);
- долгосрочный рейтинг с обязательствами в национальной валюте – «BBB» (прогноз – «стабильный»);
- краткосрочный суверенный рейтинг РФ в иностранной валюте – «F2»;
- краткосрочный рейтинг РФ в национальной валюте – «F2».

Таким образом, долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от всех международных рейтинговых агентств «большой тройки» на данный момент находится на инвестиционном уровне.

На фоне негативных прогнозов в отношении развития мировой экономики, будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством Российской Федерации для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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).

Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету (РПБУ). 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.

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.

Применение изменений к стандартам МСФО

Следующие новые стандарты были применены Компанией впервые в 2020 году:

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка действует перспективно в отношении отражения операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые имеют место после даты ее первого применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов». Принятые поправки предоставляют освобождения от выполнения некоторых требований к учету хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учета хеджирования в силу неопределенности, возникающей в результате реформы эталонной процентной ставки.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки в МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 вводят новое определение существенности.

Новая редакция Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, были введены новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» под названием «COVID-19: концессии в отношении договоров аренды». Поправка в МСФО (IFRS) 16 позволяет арендаторам не считать непосредственно связанные с COVID-19 концессии договоров аренды модификациями договора.

Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Компании, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Компанией:

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 (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 вноса 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 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 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 долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

В настоящее время Компания изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на финансовую отчетность Компании и сроки их применения.

4. Принципы Учетной политики

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

Бухгалтерский учет ведется Компанией 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.

Финансовые активы Компания признает финансовый актив в балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

При первоначальном признании финансовые активы разделяются на следующие категории:

- (1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- (2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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. Однако Компания при первоначальном признании определенных инвестиций в долевыми инструментами, 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.

Все производные инструменты отражаются в балансе по справедливой стоимости как оборотные финансовые активы, внеоборотные финансовые активы, краткосрочные обязательства по производным финансовым инструментам или долгосрочные обязательства по производным финансовым инструментам. Признание и классификация прибыли или убытка, полученного в результате отражения в учете корректировки производного инструмента по справедливой стоимости, зависит от цели его выпуска или приобретения. Прибыли и убытки по производным инструментам, не предназначенным для операций хеджирования, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» признаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка за период.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

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; 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.

Примерами финансовых активов, включаемых в эту категорию, могут быть депозиты, размещенные в банках, дебиторская задолженность, облигации и векселя третьих лиц, которые не котируются на активном рынке в случае удовлетворения условий, перечисленных выше.

Финансовый актив должен оцениваться 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.

В частности, к этой категории относятся акции других компаний, которые не включены в категорию учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.

Дивиденды и проценты к получению отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. Сумма начисленных процентов рассчитывается с использованием эффективной ставки процента.

При прекращении признания на балансе инвестиций в долговые инструменты (облигации, векселя и иные бумаги долгового характера), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки реклассифицируются в состав прибыли или убытка за период.

По инвестициям в долевые инструменты (акции, паи и пр.), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки никогда не могут быть впоследствии перенесены в состав прибыли или убытка за период.

Компонент финансовых доходов в виде начисления процентов за период представляется в примечаниях к отчетности отдельно для каждой из трех категорий финансовых активов.

Применительно к сделкам по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется порядок учета на дату заключения сделки

Финансовые обязательства Компания признает финансовое обязательство в балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

При первоначальном признании финансовые обязательства разделяются на следующие категории:

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль или убыток, представляют собой финансовые обязательства, предназначенные для торговли, за исключением тех случаев, когда такие обязательства связаны с поставкой некотируемых долевых инструментов.

При первоначальном признании Компания вправе отнести к этой категории любое финансовое обязательство, за исключением долевых инструментов, которые не имеют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена. Однако в дальнейшем это обязательство не может быть включено в иную категорию.

Финансовые обязательства, не отнесенные к финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток, относятся к прочим финансовым обязательствам. К прочим финансовым обязательствам относятся, в частности, торговая и прочая кредиторская задолженность и задолженность по кредитам и займам.

После первоначального признания финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются по счетам прибылей и убытков в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизируемой стоимости.

Компания списывает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) тогда и только тогда, когда оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разность между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства) погашенного или переданного другой стороне, и суммой погашения, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, относится на счет прибылей и убытков. Ранее признанные компоненты включаются в финансовый результат и отражаются в доходах и расходах текущего периода.

Обесценение финансовых активов На каждую отчетную дату Компания должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и по договору финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения. Требования МСФО 9, касающиеся обесценения, не применяются к долевым инструментам вне зависимости от категории, в которую они определены, и к инструментам, определенным в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения в состав прибыли или убытка за период.

Будущие кредитные убытки по существенным контрагентам в т.ч. банкам определяются с учетом кредитного рейтинга конкретного контрагента и соответствующей ему вероятности дефолта.

Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости, признается в составе прибыли или убытка за период в корреспонденции с балансовым счетом, уменьшающим стоимость финансового актива. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в Балансе, а должен признаваться в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства - Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После признания в качестве актива объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания	1.43
Офисное оборудование	20

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Компании. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Компании осуществить имеющийся у него план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Компании утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Компанией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Операционная аренда – Если Компания выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Компания – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы,

непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Компанией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до

возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Компании обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компанией потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в Фонды социального назначения – Компания производит взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Компании по взносам в указанные Фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Компания принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Отчетность по сегментам - Компания не представляет информацию по сегментам, так как долговые или долевыми инструментами не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной Фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	18	39
Денежные средства на счетах в банках Российской Федерации	617	10 109
Денежные эквиваленты - депозиты сроком менее 3х месяцев	29 400	16 500
Проценты, начисленные по депозитам	-	69
Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках	(2)	(37)
Резерв ОКУ по денежным эквивалентам – депозитам сроком менее 3х месяцев	(68)	(17)
Итого денежных средств и их эквивалентов	29 967	26 664

Ниже предоставлены кредитные рейтинги банков, на счетах которых находились денежные средства Компании:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рейтинг AAA	16 811	17 666
Рейтинг AA	13 207	9 013
Итого Денежные средства на счетах в банках Российской Федерации	30 018	26 678

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по денежным средствам на счетах в банках:

	за год, закончившийся	
Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках:	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
На начало отчетного периода	(37)	(2)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	35	(35)
Списание прочих активов за счет резерва		
Резерв ОКУ по денежным средствам на счетах в банках на конец отчетного периода	(2)	(37)

Ниже предоставлены кредитные рейтинги банков, в которых находились депозиты Компании на срок менее 3х месяцев:

	31 декабря 2020года	31 декабря 2019года
Рейтинг AAA	16 500	16 500
Рейтинг AA	12 900	-
Итого Денежные средства на депозитах со сроком менее 3х месяцев	29 400	16 500

Ниже предоставлено движение резерва ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) по депозитам со сроком менее 3х месяцев:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв ОКУ по денежным средствам по депозитам со сроком менее 3х месяцев:		
На начало отчетного периода	(17)	(16)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(51)	(1)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв ОКУ по денежным средствам по депозитам со сроком менее 3х месяцев на конец отчетного периода	(68)	(17)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 денежные средства представлены наличными денежными средствами, остатками на расчетных счетах в банках, а также краткосрочными депозитами со сроком погашения менее 3х месяцев.

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью представлены в примечании 19.

Анализ кредитного риска, анализ в разрезе сроков погашения и процентных ставок представлены в примечании 19. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 22.

6. Дебиторская задолженность

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Дебиторская задолженность</i>		
Дебиторская задолженность по вознаграждению за управление активами	1 934	1 901
Дебиторская задолженность арендаторов	340	3 890
Прочая дебиторская задолженность	40 588	40 588
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами	(1 643)	(1 255)
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов	(340)	(673)
Резерв ОКУ по Прочей дебиторской задолженности	(40 588)	(40 588)
Итого Дебиторская задолженность	291	2 573

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Дебиторской задолженности за услуги по Управлению активами:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами на начало отчетного периода	(1 255)	(10 938)
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение года	(388)	9 683
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами на конец отчетного периода	(1 643)	(1 255)

Ниже предоставлено кредитное качество Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами:

	31 декабря 2020 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2019 года	Резервы ОКУ
<i>Текущие и необеспеченные</i>				
<i>ОКУ на групповой основе (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	314	(32)	553	(55)
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	34	(25)	594	(446)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 586	(1 586)	754	(754)
Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)	-	(1 643)	-	(1 255)
Общая балансовая сумма Дебиторской задолженности по вознаграждению за Управление активами	1 934	-	1 901	-
За вычетом резервов ОКУ	291-	-	646	-

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Дебиторской задолженности Арендаторов:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов на начало отчетного периода	(673)	(467)
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение периода	333	(206)
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв ОКУ по Дебиторской задолженности Арендаторов на конец отчетного периода	(340)	(673)

Ниже предоставлено кредитное качество Дебиторской задолженности Арендаторов:

	31 декабря 2020 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2019 года	Резервы ОКУ
<i>Текущие и необесцененные</i>	-	-	-	-
<i>ОКУ на групповой основе (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	-	-	700	(4)
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	350	(16)
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	350	(21)
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 050	(85)
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	1 100	(207)
- с задержкой платежа свыше 360 дней	340	(340)	340	(340)
Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)	-	(340)	-	(673)
Общая балансовая сумма Дебиторской задолженности Арендаторов	340	-	3 890	-
За вычетом резервов ОКУ	-	-	3 217	-

Ниже предоставлено движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по Прочей Дебиторской задолженности:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв ОКУ по Прочей Дебиторской задолженности на начало отчетного периода	(40 588)	(40 590)
Создание / восстановление резерва ОКУ в течение периода	-	-
Списание прочих активов за счет резерва	-	2
Резерв ОКУ по Прочей Дебиторской задолженности на конец отчетного периода	(40 588)	(40 588)

Ниже предоставлено кредитное качество Прочей Дебиторской задолженности:

	31 декабря 2020 года	Резервы ОКУ	31 декабря 2019 года	Резервы ОКУ
<i>Текущие и необесцененные</i>	-	-	-	-
<i>ОКУ на групповой основе (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	40 588	(40 588)	40 588	(40 588)
Итого обесценение на групповой основе (общая сумма)	-	(40 588)	-	(40 588)
Общая балансовая сумма Прочей Дебиторской задолженности	40 588	-	40 588	-
За вычетом резервов ОКУ	-	-	-	-

7. Инвестиционное имущество

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	24 920	26 200
Выбытие инвестиционного имущества	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 500)	(1 240)
Балансовая стоимость на 31 декабря	22 420	24 920

Компания раскрывает в отчетности информацию об объектах инвестиционного имущества в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40. Компания учитывает данный актив по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 3.

Инвестиционная собственность представлена нежилыми помещениями, удерживаемыми Компанией в целях извлечения прибыли от арендных платежей.

В качестве оценки справедливой стоимости принимается оценка рыночной стоимости, данная независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

8. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания	Оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2019 года	5 850	222	830	6 902
Поступления	-	-	41	41
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	581	-	-	581
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	6 431	222	871	7 523
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2019 года	(328)	(222)	(159)	(709)
Амортизационные отчисления	(85)	-	(174)	(259)
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	(25)	-	-	(25)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	(438)	(222)	(333)	(992)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	5 993	-	538	6 531
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2020 года	6 431	222	871	7 523
Поступления	-	-	-	-
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	267	-	-	267
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	6 698	222	871	7 791
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2020 года	(438)	(222)	(333)	(992)
Амортизационные отчисления	(92)	-	(186)	(278)
Восстановление первоначальной стоимости (в пределах обесценения прошлых лет)	(20)	-	-	(20)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	(550)	(222)	(519)	(1 291)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	6 148	-	352	6 500

Для последующей оценки и отражения зданий Компания использует модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

В качестве оценки справедливой стоимости принимается оценка рыночной стоимости, данная независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

Для учета офисного оборудования и нематериальных активов в финансовой отчетности Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

9. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Предоплаты за работы и услуги	386	247
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	417	-
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	803	247

10. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Заработная плата работникам	154	119
Резерв по неиспользованным отпускам	1 042	1 417
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	306	307
Итого прочих обязательств	1 502	1 843

11. Уставный капитал

Уставный капитал на 31.12.2020 г. на 100% принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью "Группа Компаний Партнер" и составляет 61 574 тыс. руб.

12. Выручка

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вознаграждение по управлению	3 443	3 673
Итого выручка от основной деятельности	3 443	3 673

Выручка представляет собой вознаграждения по договорам доверительного управления активами.

13. Процентные доходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>По активам, учитываемым по амортизационной стоимости</i>		
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	732	1 032
Процентные доходы по займам выданным	347	313
Итого процентные доходы	1 079	1 345

Процентные доходы по депозитам за 2020 – 2019 годы являются процентным доходам по размещенным депозитам в ПАО Банк ВТБ и ПАО банк "ФК ОТКРЫТИЕ".

14. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доходы от сдачи в аренду	3 500	3 500
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	(2 500)	(1 240)
Расходы на содержание инвестиционного имущества	(20)	(18)
Итого Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	980	2 242

15. Прочие доходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	34	1 850
Доход от восстановления стоимости ОС (в пределах предыдущих обесценений)	246	556
Итого прочие доходы	280	2 406

16. Административные и прочие операционные расходы

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расходы на персонал	(5 147)	(5 403)
Амортизация основных средств и НМА	(277)	(258)
Общие и административные расходы	(717)	(822)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(61)	(72)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(407)	(420)
Юридические и консультационные услуги	(778)	(1 144)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(116)	(135)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	(120)
Прочие операционные расходы	(79)	(63)
Итого административные и прочие операционные расходы	(7 582)	(8 437)

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	(68)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	246	(1 976)
Расходы по налогу на прибыль за год	246	(2 044)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	(1 870)	10 744
Расходы по налогу на прибыль, рассчитанные на основе действующих налоговых ставок	374	(2 149)
Налоговый эффект доходов (расходов) не признаваемых для целей налогообложения	(128)	105
Корректировка налога прошлых периодов	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год	246	(2 044)

Ниже представлены основные временные разницы:

	за год, закончившийся	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Денежные средства	(14)	(11)
Основные средства	(66)	(31)
Инвестиционное имущество	(434)	(828)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(513)	(870)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	-	-
Резервы по отпускам	208	283
Резервы ОКУ	8 375	8 411
Общая сумма отложенного налогового актива	8 583	8 693
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	8 070	7 824

18. Дивиденды

В 2020 – 2019 годах дивиденды не выплачивались..

19. Управление финансовыми рисками

Далее представлен анализ активов и обязательств :

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	29 967	26 664
Дебиторская задолженность	291	3 863
	2	-
Инвестиционное имущество	22 420	24 920
Основные средства	6 148	5 993
Нематериальные активы	352	538
Отложенный налоговый актив	8 070	7 717
Прочие активы	803	247
Итого активов	68 052	70 049
Обязательства		
Кредиторская задолженность	-	(7)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(24)
Прочие обязательства	(1 502)	(1 843)
Итого обязательств	(1 502)	(1 875)
Чистая балансовая позиция	66 550	68 174

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у Компании финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определённом в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Компании посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют. В 2019 и 2018 годах. Компания не имела финансовых активов и обязательств в иностранной валюте.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов и вложениям в ценные бумаги с фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Компания может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2020 года							
Итого финансовых активов	5 000	24 332	-	-	-	-	29 332
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2020 года	5 000	24 332	-	-	-	-	29 332

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2019 года							
Итого финансовых активов	16 500	-	-	-	-	-	16 500
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистый разрыв на 31 декабря 2019 года	16 500	-	-	-	-	-	16 500

Процентные ставки по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	3,15-3,4 %	5,1 %

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Компании;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Компании;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Компании.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Компания уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Компанией по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Компанией на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Компания постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Компания обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Компании, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Компанией в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В Компании разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Компания может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Компании на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Компании сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Компания будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2020 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 635	24 332	-	-	-	-	29 967
Дебиторская задолженность	283	-	-	8	-	-	291
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2	-	-	-	-	2
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	22 420	22 420
Основные средства	-	-	-	-	-	6 148	6 148
Нематериальные активы	-	-	-	-	352	-	352
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 070	8 070
Прочие активы	-	417	386	-	-	-	803
Итого активов	5 918	24 751	386	8	352	36 638	68 053
Обязательства							
Прочие обязательства	(154)	(306)	(1 042)	-	-	-	(1 502)
Итого обязательств	(154)	(306)	(1 042)	-	-	-	(1 502)
Чистый разрыв ликвидности	5 768	24 446	(656)	8	352	36 638	66 551
Нарастающим итогом	5 768	30 212	29 555	29 563	29 915	66 551	5 774

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	26 664	-	-	-	-	-	26 664
Дебиторская задолженность	284	585	2 994	-	-	-	3 863
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	24 920	24 920
Основные средства	-	-	-	-	-	5 993	5 993
Нематериальные активы	-	-	-	-	538	-	538
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	7 824	7 824
Прочие активы	-	-	247	-	-	-	247
Итого активов	26 948	585	3 241	-	538	38 737	70 049
Обязательства							
Кредиторская задолженность	(7)	-	-	-	-	-	(7)
Прочие обязательства	-	(426)	(1 417)	-	-	-	(1 843)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	(24)	-	-	-	-	(24)
Итого обязательств	(7)	(450)	(1 417)	-	-	-	(1 875)
Чистый разрыв ликвидности	26 941	135	1 824	-	538	38 737	68 174
Нарастающим итогом	26 941	27 076	28 900	28 900	29 438	68 174	

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью за 2020 год

	01 января 2020	Изменения в денежных потоках	Неденежные изменения			Изменения в резервах	31 декабря 2020
			Приоб- речение	Прирост процент- ных платежей	Изменение справед- ливой стоимости		
Изменения в активах							
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>							
<i>Займы выданные</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Денежные средства и эквиваленты</i>							
<i>денежных средств, в том числе:</i>							
Денежные средства	26 664	3 388	-	(69)	-	(16)	29 967
Депозиты сроком до 3-х месяцев	10 111	(9 512)	-	-	-	36	634
	16 553	12 900	-	(69)	-	(52)	29 332
Итого изменения в активах	26 664	3 388	-	(69)	-	(16)	29 967
Изменения в обязательствах							
	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения в обязательствах	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	26 664	3 388	-	(69)	-	(16)	29 967

Изменения в активах и обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью за 2019 год

	01 января 2019	Изменения в денежных потоках	Неденежные изменения			Изменения в резервах	31 декабря 2019
			Приоб- речение	Прирост процент- ных платежей	Изменение справед- ливой стоимости		
Изменения в активах							
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>							
<i>Займы выданные</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Денежные средства и эквиваленты</i>							
<i>денежных средств, в том числе:</i>							
Денежные средства	16 378	10 276	-	(46)	-	(36)	26 664
Депозиты сроком до 3-х месяцев	370	9 776	-	-	-	(35)	10 111
	16 007	500	-	(46)	-	(1)	16 553
Итого изменения в активах	16 378	10 276	-	(46)	-	(36)	26 664
Изменения в обязательствах							
	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения в обязательствах	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	16 378	10 276	-	(46)	-	(36)	26 664

Компания классифицирует выплаченные и полученные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2020 года руководство Компании не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Компания может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Компании, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Компания не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Компании могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2020 года Компания не имеет обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2020 года Компания не имеет обязательств по операционной аренде.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Компания использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Справедливая стоимость этих активов определяется Компанией на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требуются некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

В 2020 и 2019 годах у Компании не имела финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

По мнению Компании, справедливая стоимость дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости с учетом резервов ОКУ.

Прочие активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности со сроком погашения более одного года, рассчитывается как сумма к выплате, дисконтированная, начиная с даты возникновения или с даты изменения срока погашения на срок превышающий один год за исключением дебиторской задолженности полностью обесцененной.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	31 декабря 2020 года		
		Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Инвестиционное имущество	22 420	-	-	22 420
Итого финансовых и нефинансовых активов	22 420	-	-	22 420
Обязательства				
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-

	31 декабря 2019 года			Справедливая стоимость Уровень 3
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	
Активы				
Инвестиционное имущество	24 920	-	-	24 920
Итого финансовых и нефинансовых активов	24 920	-	-	24 920
Обязательства				
Итого финансовых обязательств	-	-	-	-

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Общество с ограниченной ответственностью «Группа Компаний Партнер» является 100% участником Компании.

Ниже предоставлена информация о конечных собственниках по состоянию за 31 декабря 2020 года и 2019 года, владеющих более 5% долей Компании:

Шуткина Татьяна Александровна	80%
Ербахаев Николай Никитич	20%

В 2020 и 2019 годах операции с собственниками компании, включая выплату дивидендов, не осуществлялись.

Вознаграждение управленческому персоналу

Вознаграждение управленческому персоналу за 2020 год составило 1 328 тыс. руб.

Вознаграждение управленческому персоналу за 2019 год составило 1 585 тыс. руб.

23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Компанией, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Компании, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

24. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты, требующие раскрытия в финансовой отчетности, отсутствуют.

Генеральный директор
Евreckий В.В.

26 апреля 2021 года



Главный бухгалтер
Евreckий В.В.