

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
на 30 сентября 2020 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 30 сентября 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	3,496	4,418
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		128,293	244,248
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	119,091	130,099
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	39	18
11	дебиторская задолженность	12	9,163	114,131
17	Нематериальные активы	18	2,040	2,037
18	Основные средства	19	5,496	7,486
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	2,793	8
20	Отложенные налоговые активы	48	6,012	1,092
21	Прочие активы	20	1,898	1,878
22	<b>Итого активов</b>		<b>150,027</b>	<b>261,167</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5,431	7,400
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5,387	7,335
30	кредиторская задолженность	26	43	64
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	20,013
36	Прочие обязательства	29	7,419	5,060
37	<b>Итого обязательств</b>		<b>12,850</b>	<b>32,472</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	153,651	153,651
40	Резервный капитал	30	3,752	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(20 226)	75,044
52	<b>Итого капитала</b>		<b>137,177</b>	<b>228,695</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>150,027</b>	<b>261,167</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 октября 2020 г.

  
 (подпись)


 А.В. Лосев  
 (инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 9 месяцев 2020 г.

*Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		5,790	6,110
4	процентные доходы	34	5,765	6,071
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	25	40
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	68,325	80,585
16	Расходы на персонал	42	(81 867)	(44 754)
18	Процентные расходы	44	(446)	(127)
20	Общие и административные расходы	46	(18 208)	(22 754)
23	Прочие расходы	47	(34)	(23)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(26 440)	19,038
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	4,921	(6 564)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-	(6 646)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	4,921	82
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(21 519)	12,474
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(21 519)	12,474

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 октября 2020 г.

(подпись)

А.В. Лосев

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 3 квартал 2020 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1,200	1,990
4	процентные доходы	34	1,180	2,006
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	20	(16)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	22,794	28,253
16	Расходы на персонал	42	(15 291)	(13 559)
18	Процентные расходы	44	(135)	(127)
20	Общие и административные расходы	46	(6 968)	(6 208)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1,601	10,349
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(626)	(2 790)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-	(2 665)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(626)	(125)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		975	7,559
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		975	7,559

Генеральный директор

(должность руководителя)

28 октября 2020 г.

(подпись)

А.В. Лосев

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 9 месяцев 2020 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 042006  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2019 г.		153,651	-	7,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34 609)	126,541
4	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный		153,651	-	7,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34 609)	126,541
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,474
14	Прочее движение резервов		-	-	(7 500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,474
14.1	Остаток на 30 сентября 2019 г.		153,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,500	-
15	Остаток на 01 января 2020 г.		153,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 635)	139,016
18	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный		153,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,044	228,695
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,044	228,695
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21 519)	(21 519)
28	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69 999)	(69 999)
29	Остаток на 30 сентября 2020 г.		153,651	-	3,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 752)	-
					3,752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20 226)	137,177

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 октября 2020 г.

(подпись)



## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 9 месяцев 2020 г.

*Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		173,293	93,364
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(15 109)	(21 897)
5	Проценты полученные		5,773	6,073
6	Проценты уплаченные		(446)	(127)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(79 436)	(44 171)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(175)	(282)
11	Уплаченный налог на прибыль		(22 802)	(9 811)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(23)	(136)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		61,075	23,013
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных		(170)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(766)	(1 061)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	59
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(130)	(100)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 066)	(1 102)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
39	Выплаченные дивиденды		(69 999)	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 948)	(405)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(71 947)	(405)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный		(11 938)	21,505
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		16	(35)

47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	134,418	107,544
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	122,496	129,014

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 октября 2020 г.

(подпись)

А.В. Лосев  
(инициалы, фамилия)



## Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

## Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 21-000-1-00054; №077-08379-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	03.12.2001; 21.04.2005
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	АО «Группа Ренессанс Страхование» (АО «ГРС») является лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Компания. Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Ренессанс Страхование» (владеющее 52.12 % голосующих акций АО «ГРС»), Компания с ограниченной ответственностью НОТИВИЯ ЛТД (NOTIVIA LTD) (владеющая 12.08 % голосующих акций АО «ГРС») и Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. Закрытым паевым комбинированным инвестиционным фондом «Технологический» (владеющий 35.80 % голосующих акций АО «ГРС») являются лицами, осуществляющими совместный контроль над Компанией в соответствии с Уставом АО «ГРС» и Уставом Компании. Бенефициарного владельца (лица, владеющего прямо или косвенно более 25 % акций) нет.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, стр. 22, этаж 4, пом. XIII
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, этаж 10, часть пом. 12
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, этаж 10, часть пом. 12
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	19
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	На деятельность Общества оказывают влияние внешние экономические условия: неопределенность и волатильность рынка и другие внешние экономические риски. Основной деятельностью Общества является доверительное управление на финансовых рынках, поэтому волатильность рынка и активное участие в торгах оказывают непосредственное влияние на прибыль Общества. Для обеспечения устойчивой деятельности, руководство Общества придерживается умеренно-консервативной политики.

**Примечание 3. Основы составления отчетности**

**Основы составления отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» от 3 февраля 2016 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости. Данный принцип применяется последовательно в отношении всех периодов представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Неприменимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов, Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими и международными рейтинговыми агентствами.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года следующие. Резерв по предстоящей оплате отпусков. Обязательства по данному начислению представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества. Резерв на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России. Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества был сформирован в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (в России – это период до 1 января 2003 г.), поэтому стоимость имущества, созданного до указанной даты и учитываемого по первоначальной стоимости, увеличена с учетом изменения индекса цен. Историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, а именно: счет уставного капитала за 2001 год.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП).
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; — условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества. В состав прочих активов входит: расчеты с персоналом; расчеты по социальному страхованию; налог на добавленную стоимость (уплаченный); расчеты с поставщиками и подрядчиками. Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания Общество учитывает данные активы по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения создается резерв под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операции по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности.

18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (включая НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объекта основных средств организация определяет по группам при признании объекта основных средств исходя из: -ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; -ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; -нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; -морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства, иных причин. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:— объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;— Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.— имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);— объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);— объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;— объект не имеет материально-вещественной формы;— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов:— для компьютерного программного обеспечения и лицензий на право пользования программным обеспечением – 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора;— для торговых марок, деловой репутации и иных НМА установление сроков полезного использования актива производится исходя из:- срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Начало срока полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Общества). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизация производится ежемесячно линейным способом. Применение другого способа начисления
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный самим Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: — краткосрочные вознаграждения работникам, — долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, — прочие долгосрочные вознаграждения работникам, — выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов оценочных обязательств	Общество не формирует резервов – оценочных обязательств.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Обществом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. После первоначального признания Общество оценивает активы в форме права пользования, как относящиеся к основным средствам, так и к инвестиционному имуществу, с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Активы в форме права пользования в дальнейшем оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды в соответствии с пунктом 36 (с) МСФО (IFRS) 16.</p> <p>После первоначального признания обязательство по аренде оценивается в соответствии с пунктом 36 IFRS 16 следующим образом: -увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; -уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и -переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Общество не применяет общий порядок учета договоров аренды, в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой),</li> <li>•аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5.000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).</li> </ul>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества в состав активов Общества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: — исполнения обязательства Обществом; — прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p> <p>Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.

43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.</p> <p>При ведении аналитического учета Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.			на 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	3,496	-	3,496	4,418	-	4,418
6	Итого	3,496	-	3,496	4,418	-	4,418

5.1.1. По состоянию на 30 сентября 2020 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2019: в трех кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 3 496 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 496 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 4 418 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2019 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют. 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют.

**Примечание 5. Денежные средства**

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3,496	4,418
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	119,000	130,000
5	Итого	122,496	134,418

**Примечание 5. Денежные средства**

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
за 9 месяцев 2020 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4,418	-	-	4,418
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4,418	-	-	4,418
6	Поступление финансовых активов, в том	4,056,241	-	-	4,056,241
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4,056,241	-	-	4,056,241
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 057 163)	-	-	(4 057 163)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 057 163)	-	-	(4 057 163)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3,496	-	-	3,496
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3,496	-	-	3,496

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
за 9 месяцев 2019 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	544	-	-	544
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	544	-	-	544
6	Поступление финансовых активов, в том	2,246,706	-	-	2,246,706
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2,246,706	-	-	2,246,706
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 245 235)	-	-	(2 245 235)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 245 235)	-	-	(2 245 235)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2,014	-	-	2,014
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2,014	-	-	2,014

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

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.			на 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости. в том числе:	119,091	-	119,091	130,099	-	130,099
13	Итого	119,091	-	119,091	130,099	-	130,099

10.1.1. По состоянию на 30 сентября 2020 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: в одной кредитной организации и банках-нерезидентах) с общей суммой средств 119 091 тысячи рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 119 091 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: 130 099 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2019 года: 100 процентов).

10.1.2.Средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года не было.

10.1.3.Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечания 52 настоящего приложения.

10.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 9 месяцев 2020 и 2019 года не производилась.





**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства**

**Займы выданные и прочие размещенные средства**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.			на 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	39	-	39	18	-	18
8	Итого	39	-	39	18	-	18

11.1.2. Реклассификации не было.

**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства**

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств  
за 9 месяцев 2020 г.**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	18	-	18
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	18	-	18
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	-	130	-	130
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	130	-	130
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(109)	-	(109)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(109)	-	(109)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	39	-	39
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	39	-	39

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств  
за 9 месяцев 2019 г.**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	720	-	720
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	720	-	720
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	-	116	-	116
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	116	-	116
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(790)	-	(790)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(790)	-	(790)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	45	-	45
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	45	-	45

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

**Дебиторская задолженность**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочая дебиторская задолженность	9,163	-	9,163	114,131	-	114,131
7	Итого	9,163	-	9,163	114,131	-	114,131

12.1.1. Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 30 сентября 2020 в сумме 9 163 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 года: в сумме 114 131 тысяч рублей). Сумма задолженности АО "Группа Ренессанс Страхование" составляет 3 441 тысячи рублей (2019 году – 89 682 тысячи рублей), ООО "СК "Ренессанс Жизнь" составляет 2 749 тысячи рублей (2019 году -22 518 тысячи рублей), АО НПФ «Ренессанс пенсии» 2 910 тысяч рублей (2019 году – 1 930 тысяч рублей) и АО СК "Ренессанс Здоровье" 63 тысячи рублей (2019 году – 0 тысяч рублей) .

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
за 9 месяцев 2020 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с иными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	114,131	114,131
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	114,131	114,131
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	68,325	68,325
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	68,325	68,325
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(173 293)	(173 293)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(173 293)	(173 293)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	9,163	9,163
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	9,163	9,163

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
за 9 месяцев 2019 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с иными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	22,798	22,798
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	22,798	22,798
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	80,585	80,585

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	80,585	80,585
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(93 364)	(93 364)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(93 364)	(93 364)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	10,019	10,019
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	10,019	10,019

## Примечание 18. Нематериальные активы

## Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	1,661	119	574	2,354
2	Накопленная амортизация	(742)	(48)	(574)	(1 364)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	919	71	-	990
4	Поступление	1,061	-	-	1,061
7	Выбытие	(188)	(13)	-	(202)
8	Амортизационные отчисления	(334)	(14)	-	(347)
13	Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 г.	1,458	45	-	1,503
14	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	2,573	647	-	3,220
15	Накопленная амортизация	(1 139)	(43)	-	(1 182)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	1,433	604	-	2,037
17	Поступление	-	766	-	766
20	Выбытие	-	(17)	-	(17)
21	Амортизационные отчисления	(389)	(358)	-	(746)
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.	1,045	995	-	2,040
27	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2020 г.	2,573	1,370	-	3,942
28	Накопленная амортизация	(1 528)	(375)	-	(1 902)
29	Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.	1,045	995	-	2,040

18.1.1. Общество на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 30 сентября 2020 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

## Примечание 19. Основные средства

## Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	1,544	-	-	-	1,544
2	Накопленная амортизация	-	(1 138)	-	-	-	(1 138)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	406	-	-	-	406
4	Поступление	8,357	-	-	-	-	8,357
9	Амортизационные отчисления	(465)	(83)	-	-	-	(548)
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 г.	7,892	323	-	-	-	8,215
15	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	8,357	1,544	-	-	-	9,901
16	Накопленная амортизация	(1 167)	(1 248)	-	-	-	(2 415)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	7,191	295	-	-	-	7,486
18	Поступление	-	-	170	-	-	170
19	Затраты на сооружение (создание)	-	170	-	-	-	170
22	Выбытие	-	-	(170)	-	-	(170)
23	Амортизационные отчисления	(2 089)	(71)	-	-	-	(2 160)
28	Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.	5,101	394	-	-	-	5,496
29	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2020 г.	8,357	1,714	-	-	-	10,071
30	Накопленная амортизация	(3 256)	(1 319)	-	-	-	(4 575)
31	Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.	5,101	394	-	-	-	5,496

19.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

19.1.3. Незавершенного строительства- нет.

19.1.5. Основные средства отражаемые по переоцененной стоимости отсутствуют. Балансовая стоимость актива в форме права пользования составляет 8 357 тысяч рублей. накопленная амортизация -3 256 тысяч рублей. Убытков от обесценения нет.

**Примечание 20. Прочие активы****Прочие активы**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
5	Расчеты с персоналом	4	2
6	Расчеты по социальному страхованию	21	282
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,873	1,594
15	Итого	1,898	1,878

**Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:  
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	5,387	7,335
15	Итого	5,387	7,335

24.1.1.В качестве ставки дисконтирования для оценки финансовой аренды использованы средневзвешенные ставки по кредитам в рублях для нефинансовых организаций.

**Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые  
по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	43	64
20	Итого	43	64

**Примечание 29. Прочие обязательства****Прочие обязательства**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1,031	1,170
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	6,388	3,876
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	14
11	Итого	7,419	5,060

**Примечание 30. Капитал**

**Капитал**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2019 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651
4.1	На 30 сентября 2019 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651
5	На 1 января 2020 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651
9	Остаток на 30 сентября 2020 года	150,000	150,000	-	-	3,651	153,651

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 150000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 150000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2020 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. (Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 рублей (на 01 января 2019 года: 0 рублей).

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

**Примечание 31. Управление капиталом**  
30 сентября 2020 г.

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

31.2. В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 30 сентября 2020 года 27 034 тысяч рублей.

31.4. На 30 сентября 2020 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 114 436 тысяч рублей (на 30 сентября 2019 года: 116 308 тысяч рублей).

## Примечание 34. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5,765	6,071
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-	5,763	6,055
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	2	16
15	Итого	5,765	6,071

## Примечание 34. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1,180	2,006
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-	1,180	2,004
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	-	2
15	Итого	1,180	2,006

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	10	42
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	16	(2)
3	Итого	25	40

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	20	(1)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	(14)
3	Итого	20	(16)

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	20	(1)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	(14)
3	Итого	20	(16)

**Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	68,325	80,585
48	Итого	68,325	80,585
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	68,325	80,585

**Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	22,794	28,253
48	Итого	22,794	28,253
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	22,794	28,253

**Примечание 42. Расходы на персонал****Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	68,556	37,104
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	13,149	7,586
5	Прочее	162	64
6	Итого	81,867	44,754

42.1.1. За период 9 месяцев 2020 года было начислено вознаграждение работникам по итогам 2019 года в размере 22 887 тысяч рублей (за период 9 месяцев 2019 года: вознаграждение работникам по итогам года не начислялось), выходных пособий за 9 месяцев 2020 года не было (за 9 месяцев 2019 год: не было).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2020 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 149 тысяч рублей (за 9 месяцев 2019 год: 7 586 тысяч рублей).

**Примечание 42. Расходы на персонал****Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	13,143	11,747
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2,137	1,794
5	Прочее	10	18
6	Итого	15,291	13,559

**Примечание 44. Процентные расходы****Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	446	127
7	Итого	446	127

**Примечание 44. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	135	127
7	Итого	135	127

## Примечание 46. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	11,811	15,337
2	Амортизация основных средств	2,160	548
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	746	347
4	Расходы по аренде	69	1,862
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	17	202
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1,494	1,422
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	308	256
12	Транспортные расходы	22	29
13	Командировочные расходы	-	205
14	Штрафы, пени	5	2
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	144	130
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	19	122
17	Прочие административные расходы	1,412	2,292
18	Итого	18,208	22,754

Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания составило 69 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года. Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют.

**Примечание 46. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4,129	3,708
2	Амортизация основных средств	728	493
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	259	128
4	Расходы по аренде	30	266
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	17	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	443	369
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	306	201
12	Транспортные расходы	4	8
14	Штрафы, пени	-	2
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	44	39
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4	-
17	Прочие административные расходы	1,004	994
18	Итого	6,968	6,208

**Примечание 47.1. Аренда**

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество является Арендатором по договору аренды нежилого помещения, предназначенного для использования в качестве офисного помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют

**Примечание 47.1. Аренда**

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	5,101	7,191
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5,387	7,335

**Примечание 47.1. Аренда**

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	505	1,989
2	проценты уплаченные	446	127
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	59	1,862
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1,948	405
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1,948	405
7	Итого отток денежных средств	2,453	2,394

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

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	34	23
6	Итого	34	23

**Примечание 48. Налог на прибыль****Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе  
прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	6,646
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 921)	(82)
4	Итого, в том числе:	(4 921)	6,564
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 921)	6,564

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 9 месяцев 2020 г. составляет 20 процентов (в 9 месяцев 2019 г.: 20 процентов).

**Примечание 48. Налог на прибыль****Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе  
прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2020 г.	3 квартал 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	2,665
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	626	125
4	Итого, в том числе:	626	2,790
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	626	2,790

**Примечание 49. Дивиденды**

**Дивиденды**

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020 г.		9 месяцев 2019 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	69,999	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(69 999)	-	-	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2019 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 102 154 тысячи рублей. Резервный фонд некредитной финансовой организации за период 9 месяцев 2020 году был сформирован в размере 3 752 тысячи рублей.

**Примечание 52. Управление рисками**

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,  
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым  
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным  
убыткам  
на 30 сентября 2020 г.**

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	3,496	-
2	денежные средства на расчетных счетах	3,496	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	119,091	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	119,091	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	39
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	39
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	9,163
43	прочая дебиторская задолженность	-	9,163

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	4,418	-
2	денежные средства на расчетных счетах	4,418	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130,099	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	130,099	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	18
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	18
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	114,131
43	прочая дебиторская задолженность	-	114,131

Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агенств: АО «ЮниКредит Банк» AAA(RU), АКРА (АО); АО «Банк ГПБ» AA+(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «ЮниКредит Банк», имеющим рейтинг AAA(RU).

**Примечание 52. Управление рисками**

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 30 сентября 2020 г.**

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	3,496	-	-	3,496
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128,293	-	-	128,293
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	119,091	-	-	119,091
10	займы выданные и прочие размещенные средства	39	-	-	39
11	дебиторская задолженность	9,163	-	-	9,163
17	<b>Итого активов</b>	<b>131,789</b>	-	-	<b>131,789</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5,414	7	10	5,431
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5,387	-	-	5,387
25	кредиторская задолженность	26	7	10	43
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>5,414</b>	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>5,431</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>126,375</b>	<b>(7)</b>	<b>(10)</b>	<b>126,358</b>

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	4,418	-	-	4,418
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	244,248	-	-	244,248
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	130,099	-	-	130,099
10	займы выданные и прочие размещенные средства	18	-	-	18
11	дебиторская задолженность	114,131	-	-	114,131
17	<b>Итого активов</b>	<b>248,666</b>	-	-	<b>248,666</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7,375	25	-	7,400
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7,335	-	-	7,335
25	кредиторская задолженность	39	25	-	64
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>7,375</b>	<b>25</b>	-	<b>7,400</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>241,292</b>	<b>(25)</b>	-	<b>241,267</b>

**Примечание 52. Управление рисками**

**Обзор финансовых активов и обязательств  
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 30 сентября 2020 г.**

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	3,496	-	-	-	3,496
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128,293	-	-	-	128,293
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	119,091	-	-	-	119,091
10	займы выданные и прочие размещенные средства	39	-	-	-	39
11	дебиторская задолженность	9,163	-	-	-	9,163
16	Итого активов	131,789	-	-	-	131,789
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5,423	7	-	-	5,431
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5,387	-	-	-	5,387
24	кредиторская задолженность	36	7	-	-	43
26	Итого обязательств	5,423	7	-	-	5,431
27	Чистая балансовая позиция	126,365	(7)	-	-	126,358

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	4,418	-	-	-	4,418
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	244,248	-	-	-	244,248
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	130,099	-	-	-	130,099
10	займы выданные и прочие размещенные средства	18	-	-	-	18
11	дебиторская задолженность	114,131	-	-	-	114,131
16	<b>Итого активов</b>	<b>248,666</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>248,666</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7,375	25	-	-	7,400
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7,335	-	-	-	7,335
24	кредиторская задолженность	39	25	-	-	64
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>7,375</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,400</b>
27	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>241,292</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>241,267</b>





