



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам Закрытого акционерного общества
«РДЦ ПАРИТЕТ»**

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» (ОГРН 1027700534806; местонахождение: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 12, строение 2), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2020 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2020 год; отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2020 год; примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Закрытому акционерному обществу «РДЦ ПАРИТЕТ» (далее – ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ») 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 этические 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 ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ» за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ» 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 ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ», прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством ЗАО «РДЦ ПАРИТЕТ», доводя его 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.

Аудитор:

И.В. Петренко

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000010 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок).

ООО Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»
Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва
Основной государственный регистрационный номер 1027700305412
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 11906082854

Генеральный директор

«22» марта 2021 г.



Т.Г. Гринько

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	41576217	1027700534806	7723103642

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2020 г.

Закрытое акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевнический 2-й пер, дом № 12, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	152 177	23 011
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		13 942	141 542
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	291	128 000
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	435	435
11	дебиторская задолженность	12	13 216	13 107
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	10	10
17	Нематериальные активы	18	8 245	6 049
18	Основные средства	19	7 215	11 851
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	8 333	-
20	Отложенные налоговые активы	48	5 836	4 693
21	Прочие активы	20	3 288	2 597
22	Итого активов		199 047	189 753
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		9 181	20 267
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	7 656	11 855
30	кредиторская задолженность	26	1 525	8 412
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	579
36	Прочие обязательства	29	10 598	5 862
37	Итого обязательства		19 779	26 708
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	10 905	10 905
39	Добавочный капитал	30	58 597	58 597
40	Резервный капитал	30	113	113
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	(65)	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		109 718	93 430
52	Итого капитала		179 268	163 045
53	Итого капитала и обязательств		199 047	189 753

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи | 17.03.2021

Потапенко Н. М.
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	41576217	1027700534806	772310364 2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2020 г.

Закрытое акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевнический 2-Й пер, дом № 12, строение 2

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 104	15 158
4	процентные доходы	34	6 967	5 558
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		-	14 000
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(5 862)	(4 401)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	161 322	176 451
16	Расходы на персонал	42	(71 677)	(69 275)
17	Прямые операционные расходы	43	(7 599)	(7 579)
18	Процентные расходы	44	(960)	(718)
20	Общие и административные расходы	46	(14 544)	(13 503)
22	Прочие доходы	47	924	428
23	Прочие расходы	47	(701)	(756)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		67 869	100 206
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(14 013)	(18 414)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(15 156)	(18 816)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	1 143	402
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		53 856	81 792
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		53 856	81 792

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Потапенко Н. М.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи

17.03.2021



Отчетность некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации
45296559000	по ОКПО
41576217	основной государственный регистрационный номер
1027700534806	регистрационный номер
77231036	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2020 г.

Закрытое акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевнический 2-й пер, дом № 12, строение 2

Номер строки	Наименование показателя	3	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участников)	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	17	18
1	Остаток на 1 января 2019 г.		10 905	58 597	113		75 765	145 381
4	Остаток на 1 января 2019 г., пересмотренный.		10 905	58 597	113		75 765	145 381
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	81 792	81 792
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x		(64 128)	(64 128)
14.1	Остаток на 31 декабря 2019 г.		10 905	58 597	113		93 430	163 045
15	Остаток на 31 декабря 2019 г.		10 905	58 597	113		93 430	163 045
18	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный.		10 905	58 597	113		93 430	163 045
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	53 856	53 856
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	30	-	-	x	(65)	-	(65)
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x		(37 568)	(37 568)
29	Остаток на 31 декабря 2020г., в том числе:		10 905	58 597	113	(65)	109 718	179 268

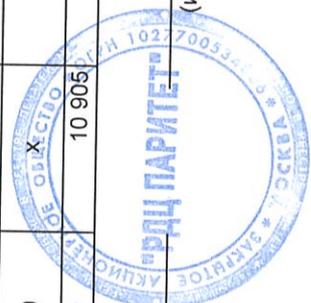
Генеральный директор

(должность руководителя)

Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи 17.03.2021



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	41576217	1027700534806	7723103642

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

За Январь - Декабрь 2020 г.

Закрытое акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевнический 2-й пер, дом № 12, строение 2

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2020	За Январь - Декабрь 2019
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		161 279	175 602
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(17 120)	(18 390)
3	Проценты полученные		6 215	5 622
4	Проценты уплаченные		(960)	(718)
5	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	14 000
6	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		(2 309)	(3 964)
7	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(70 367)	(71 626)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(730)	(718)
9	Уплаченный налог на прибыль		(24 069)	(18 502)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(5 053)	(105)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		46 886	81 201
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(106)	(138)
13	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(3 580)	(3 017)
14	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 775 300	1 213 000
15	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 647 300)	(1 141 000)
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		124 314	68 845
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		(65)	-
18	Выплаченные дивиденды		(37 568)	(139 023)
19	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 463)	(2 392)

20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(42 096)	(141 414)
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		129 104	8 632
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	23 086	14 454
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	152 189	23 086

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Потапенко Н. М.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи

17.03.2021



Примечание 1 Основная деятельность некредитной финансовой организации

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности 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	№10-000-1-00294
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	16.01.2004
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление деятельности по ведению реестра
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не приостанавливалась
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерные общества
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Петушина Наталья Александровна
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	2 (Два)
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Кожевнический 2-й пер, дом № 12, строение 2
12	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Кожевнический 2-й пер, дом № 12, строение 2
13	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	53
14	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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>НФО ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого, подвержена всем экономическим и финансовым рискам на рынке Российской Федерации. По состоянию на дату составления отчетности существенное влияние на экономику Российской Федерации будет оказывать пандемия коронавируса (COVID-19). Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний. Изменения законодательства, а так же факторы, влияющие на макроэкономические показатели экономики и действие международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний, могут иметь дальнейшее существенное влияние на операции НФО и его финансовое положение. Руководство НФО полагает, что им предпринимается все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие оценки руководства могут отличаться от фактических ожиданий.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		3	4
1	2 МСФО (IAS) 1	3 Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	4 Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ НФО руководствовались соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ. Нумерация примечаний, так же как и нумерация строк и столбцов в таблицах сохранена так, как она дана в Положении Банка России от 3 февраля 2016 г. № 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». При отсутствии показателей (статей) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, примечаниях к указанной отчетности эти показатели (статьи) исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, из форм примечаний к указанной отчетности Общества в соответствии с Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на сумму кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо

6	МСФО (IAS) 1	<p>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</p>	Не применимо
---	--------------	--	--------------

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

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

		Таблица 4.1	
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. НФО производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
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)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отсутствуют.

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания до прекращения признания ФИ оцениваются по амортизируемой стоимости в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель усматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Общество учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными (ожидаемым кредитным признанием за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия актива. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков определяется на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что НФО будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Общество применило МСФО (IAS) 29. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Компоненты капитала скорректированы с использованием Индекса потребительских цен с даты операций.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>В течение отчетного периода изменений учетной политики не производилось.</p>
8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Руководство НФО не ожидает, что выпущенные, но не вступившие в силу МСФО, а так же поправки к ним существенно повлияют на отчетность НФО.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>В состав денежных средств и их эквивалентов включены денежные средства в кассе, денежные средства на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования. Классификация активов НФО в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии МСФО (IFRS) 7. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.</p>

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При первоначальном признании депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок менее 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре при условии, что номинальная ставка попадает в диапазон рыночных ставок. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением ставки ЭСП.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	НФО учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях, прочие размещенные средства и дебиторскую задолженность.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	НФО учитывает инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия по первоначальной стоимости, которая не подлежит последующей переоценке после первоначального признания с последующим тестированием инвестиций на обесценение согласно МСФО 36 "Обесценение активов". В случае появления признаков обесценения инвестиций в дочерние организации НФО формирует резерв под их обесценение.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	НФО учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Активы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	НФО классифицирует все финансовые обязательства, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а так же намерение либо провести 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)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует.
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	Инвестиционное имущество отсутствует.
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	Инвестиционное имущество отсутствует.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств НФО применительно ко всем группам однородных основных средств выбирается модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. К объектам основных средств относятся объекты, отвечающие критериям признания в качестве основных средств, если затраты на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость, превышают 100 000 (Сто тысяч) рублей.

26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования объектов основных средств НФО определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств НФО применяется Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 №640 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". При этом срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты признания объекта готовым к использованию. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
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 экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НФО при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд, имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, объект может быть идентифицирован, объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы. Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена Группы: программное обеспечение, лицензии, прочие. Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, устанавливается стоимостной критерий в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей, включая налог на добавленную стоимость.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

30	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>У НФО отсутствуют активы с неопределенным сроком использования.</p>
31	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>В НФО для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования определяется в месяцах на дату признания нематериального актива и пересчитывается в фактические календарные дни.</p>
32	МСФО (IAS) 38	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Затраты, произведенные НФО на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: НФО намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности, нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды, НФО располагает ресурсами для завершения разработки и использования нематериального актива, НФО может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива, НФО способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</p>
<p>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p>			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплата по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p>	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, а так же локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовым договором. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, и обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.</p>
34	МСФО (IAS) 19	<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией</p>	<p>В НФО отсутствуют пенсионные планы.</p>
35	МСФО (IAS) 19	<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	<p>В НФО отсутствуют пенсионные планы.</p>
36	МСФО (IAS) 19	<p>Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>	<p>В НФО отсутствуют пенсионные планы.</p>

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	У НФО отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у НФО существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При соблюдении условий признания, НФО признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении: - Прочие резервы -- оценочные обязательства некредитного характера. - Оценочные обязательства по выплате вознаграждений. При определении суммы резерва -- оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства НФО учитывает следующие особенности: - определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их во внутренних регламентах; - расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37. Первоначальное признание резерва-оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности отчета о финансовых результатах НФО. НФО пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается НФО в размере более 20%. НФО пересматривает условные обязательства ежеквартально, не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв -- оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Порядок признания: Объект (базовый актив), по которому одновременно выполняются условия - определен срок аренды; - объект можно идентифицировать и арендодатель не вправе по своему усмотрению заменить его на аналогичный; - арендатор вправе получить экономические выгоды от объекта в течение срока аренды; - арендатор сам определяет, как использовать объект, или его использование изначально предопределено договором. Оценка - по первоначальной стоимости. Для расчета первоначальной стоимости права пользования суммируются следующие показатели: - первоначальная оценка обязательства по аренде; - арендные платежи на дату начала аренды или до нее. Первоначальная стоимость списывается через амортизацию линейным методом в течение срока пользования. Проценты по обязательству по аренде и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде включаются в расходы.</p>

40	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождает от признания для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применяется
41	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
42	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств, превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа собственных акций, выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Для отражения выкупленных собственных акций используется метод оценки по стоимости приобретения.
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности, создан резервный фонд в размере 15% от суммы уставного капитала, который предназначен для покрытия убытков, а так же для выкупа акций Общества в случае отсутствия других средств. Резервный фонд не может быть использован в иных целях.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НФО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой НФО не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

46	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец периода не признается, если отчетности к выпуску. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.
----	---------------------------------	------------------------------	--

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			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
1	Денежные средства в кассе	3	x	3	7	x	7
3	Денежные средства на расчетных счетах	152 186	-12	152 174	23 079	-75	23 004
6	Итого	152 189	-12	152 177	23 086	-75	23 011

5.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3-х кредитных организациях (на 31.12.2019 года: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 5% от общей суммы. Совокупная сумма этих остатков составляла 152 065 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 22 743 тысяч рублей), или 99,92 процентов от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2019 года: 98,55 процентов).

на 31.12.2020 года действует соглашение МНО на срок 158 дней, согласно которому, в случае наличия остатка на счете более 500 тыс. рублей производится начисление процентов по ставке, которая определяется банком ежедневно, исходя из размера однодневной независимой индикативной ставки предоставления рублевых кредитов (депозитов) на Московском денежном рынке.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2020 года действует соглашение НСО сроком 91 день на сумму 50 млн. рублей по ставке 3,2% годовых.

5.1.4. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 года отсутствуют (на 31.12.2019 года: отсутствуют).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 5.2	
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства		
4.1	Прочее	152 177	23 011
5	Итого	12	75
		152 189	23 086

5.2.1. По строке "Прочее", в соответствии с разъяснениями Банка России, отражена корректировка денежных средств и их эквивалентов на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые не учитываются в целях составления Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2020 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах			Итого
		3	5	6	
1	2				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 079	7	23 086	
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	23 079	7	23 086	
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 877 813	7 126	3 884 939	
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	3 877 813	7 126	3 884 939	
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 748 706)	(7 129)	(3 755 835)	
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(3 748 706)	(7 129)	(3 755 835)	
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	152 186	3	152 189	
		152 186	3	152 189	

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2019 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах			Итого
		3	5	6	
1	2				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 355	99	14 454	
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	14 355	99	14 454	
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 427 699	8 385	1 436 084	
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	1 427 699	8 385	1 436 084	
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 418 975)	(8 477)	(1 427 452)	
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(1 418 975)	(8 477)	(1 427 452)	
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 079	7	23 086	
		23 079	7	23 086	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2020 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		75
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75	75
3	Поступление финансовых активов, в том числе:		530
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	530	530
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:		(592)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(592)	(592)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		12
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	12

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2019 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		102
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	102	102
3	Поступление финансовых активов, в том числе:		284
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	284	284
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:		(311)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(311)	(311)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		75
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	75	75

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		Балансовая стоимость	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	291	-	291	128 000	-	128 000
13	Итого	291	-	291	128 000	-	128 000

10.1.1. По состоянию на 31.12.2020 г. у некредитной финансовой организации размещенные депозиты отсутствуют. Сумма, отраженная по строке 2 представляет собой начисленные проценты на НСО.
 10.1.2. По состоянию на 31.12.2019 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации. Депозитов с просроченным сроком востребования нет.
 10.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2020 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	128 000	128 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	128 000	128 000
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 651 551	1 651 551
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 651 551	1 651 551
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 779 260)	(1 779 260)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 779 260)	(1 779 260)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	291	291
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	291	291

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2019 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	200 063	200 063
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	200 063	200 063
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 146 558	1 146 558
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 146 558	1 146 558
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 218 622)	(1 218 622)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 218 622)	(1 218 622)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	128 000	128 000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	128 000	128 000

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5	6
				3.30	10

10.4.1. Информация о действующих на 31.12.2020 г. МНО и НСО по срокам и ставкам указана в текстовом примечании 5 "Денежные средства" к таблице 5.1.

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			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						
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	4	5	6	7	8
8	Итого	435	-	435	435	-	435

11.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года в составе займов выданных и прочих размещенных средств активы с просроченным сроком востребования отсутствуют (на 31.12.2019 года в составе займов выданных и прочих размещенных средств активы с просроченным сроком востребования отсутствуют)

11.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов выданных и прочих размещенных средствах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Приложение 11 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости займы выданные и прочие размещенные средства
 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
 31 декабря 2020 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	435	435
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	435	435
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	435	435
		435	435

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
 31 декабря 2019 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	428	428
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	435	435
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	435	435
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(428)	(428)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(428)	(428)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	435	435
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	435	435

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.		Балансовая стоимость	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	35 216	-22 489	12 728	31 529	-18 447	13 082
6	Прочая дебиторская задолженность	488	-	488	25	-	25
7	Итого	35 705	-22 489	13 216	31 554	-18 447	13 107

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по осуществлению деятельности по ведению реестра в сумме 12 728 тысяч рублей (на 31.12.2019 г. 13 082 тысяч рублей). На 31.12.2020 года у Общества отсутствует дебиторская задолженность с остатками требований, превышающих 5% общей величины дебиторской задолженности (на 31.12.2019 г. у Общества отсутствует дебиторская задолженность с остатками требований, превышающих 5% общей величины дебиторской задолженности (на 12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2020 г.

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	31 529	25	31 554
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	31 529	25	31 554
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	103 901	1 135	105 036
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	103 901	1 135	105 036
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(98 330)	(672)	(99 002)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(98 330)	(672)	(99 002)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 883)	-	(1 883)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 883)	-	(1 883)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	35 216	488	35 705
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	35 216	488	35 705

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2019 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	34 322	175	34 497
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	34 322	175	34 497
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	106 426	540	106 966
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	106 426	540	106 966
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(104 895)	(690)	(105 585)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(104 895)	(690)	(105 585)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(4 324)	-	(4 324)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4 324)	-	(4 324)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	31 529	25	31 554

Примечание 1.2. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 12.3	
		Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18 447	18 447
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18 447	18 447
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	11 697	11 697
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	11 697	11 697
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 773)	(5 773)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(5 773)	(5 773)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 883)	(1 883)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 883)	(1 883)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	22 489	22 489
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	22 489	22 489

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 12.3	
		Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18 343	18 343

	18.2A3	18.2A3	18.2A3
3	финансовые активы, кредитные убытки (коллективная оценка)		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	13 398	13 398
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13 398	13 398
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8 970)	(8 970)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(8 970)	(8 970)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(4 324)	(4 324)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4 324)	(4 324)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	18 447	18 447

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Взнос в УК ООО "ПКТ"	10	-	10	100,00	10	-	10	100,00	643
Итого		10	-	10	x	10	-	10	x	x

15.1.1. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости и не подлежат последующей переоценке. По состоянию на отчетную дату (и на 31.12.2019 г.) проведена проверка на обесценение. Признаков устойчивого обесценения не выявлено.

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2019 г.	5 388	5 388
2	Накопленная амортизация	(1 372)	(1 372)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	4 016	4 016
5	Затраты на создание	3 050	3 050
8	Амортизационные отчисления	(1 017)	(1 017)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	6 049	6 049
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	8 438	8 438
15	Накопленная амортизация	(2 389)	(2 389)
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	8 438	8 438
15.2	Накопленная амортизация	(2 389)	(2 389)
16	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	6 049	6 049
17	Поступление	350	350
18	Затраты на создание	2 901	2 901
21	Амортизационные отчисления	(1 055)	(1 055)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	8 245	8 245
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	11 689	11 689
28	Накопленная амортизация	(3 444)	(3 444)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	8 245	8 245

18.1.1. По мнению руководства Общества по состоянию на 31.12.2020 года (и на 31.12.2019 г) справедливая стоимость НМА существенно не отличается от балансовой стоимости.

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
1	2	3	4	8
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2019 г.	-	1 072	1 072
2	Накопленная амортизация	-	(718)	(718)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	355	355
4	Поступление	14 246	138	14 384
5	Амортизационные отчисления	(2 698)	(190)	(2 888)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	11 548	302	11 851
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	14 246	1 210	15 457
8	Накопленная амортизация	(2 698)	(908)	(3 606)
9	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	14 246	1 210	15 457
10	Накопленная амортизация	(2 698)	(908)	(3 606)
11	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	11 548	302	11 851
12	Поступление	474	106	580
13	Амортизационные отчисления	(4 811)	(197)	(5 008)
14	Прочее	(209)	-	(209)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	7 003	212	7 215
16	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	14 511	1 316	15 828
17	Накопленная амортизация	(7 508)	(1 105)	(8 613)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	7 003	212	7 215

19.1.1. По мнению руководства Общества по состоянию на 31.12.2020 года и на 31.12.2019 года справедливая стоимость ОС существенно не отличается от балансовой стоимости.

19.1.2. В столбце "Земля, здания и сооружения" отражены активы в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды. Активы в форме права пользования, полученные Обществом в долгосрочную аренду, отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость таких активов на 31.12.2020 года составила 14 511 тысяч рублей (на 31.12.2019 года составила 14 246 тысяч рублей), накопленная амортизация на 31.12.2020 года - 7 508 тысяч рублей (на 31.12.2019 года составила 11 548 тысяч рублей). Балансовая стоимость таких активов на 31.12.2020 г. составила 7 003 тысяч рублей (на 31.12.2019 года составила 7 003 тысяч рублей).

19.1.3. По строке 27 "Прочее" отражена корректировка стоимости права пользования по договорам аренды в связи с пересмотром суммы ежемесячных арендных платежей.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 20.1	
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35	6
5	Расчеты с персоналом	7	12
6	Расчеты по социальному страхованию	1 338	596
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	153	1
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 704	1 938
9	Запасы	14	13
13	Прочее	36	30
15	Итого	3 288	2 597

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 24.1	
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2		
2	Обязательства по аренде	3	4
15	Итого	7 656	11 855
		7 656	11 855

24.1.1. Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным НФО на соответствующий срок.
Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.		За Январь-Декабрь 2019г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. - 9,15%/ Макс. -10,14 %	Мин. дата -05.2022 /Макс. дата -12.2022	Мин. - 9,48%/ Макс. -10,14 %	Мин. дата -05.2022 /Макс. дата -09.2022

Таблица 24.3

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	7
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	58	46
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	2
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	-	3 594
7	кредиторская задолженность перед клиентами	-	3 594
19	Прочая кредиторская задолженность	1 461	4 763
20	Итого	1 525	8 412

26.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у некредитной финансовой организации в составе строки 19 показана прочая кредиторская задолженность, в т.ч. по выплате дивидендов акционерам обществ по договорам оказания услуг в размере 1 438 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 3 817 тысяч рублей), задолженность поставщикам по договору страхования профессиональной ответственности в размере 0 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 890 тысяч рублей).

Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 29.1	
		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1			
2	2 Расчеты с персоналом	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	5 078	3 790
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 677	1 616
7	Авансы (предоплаты) полученные	364	456
11	Итого	3 478	-
		10 598	5 862

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	Остаток на 1 января 2019 г.	2349	752	-	-	-	10 905
4.1	Остаток на 31 декабря 2019 г.	2349	752	-	-	10 153	10 905
5	Остаток на 31 декабря 2019 г.	2349	752	-	-	10 153	10 905
7	Прочее в отчетном периоде	-1	0	-	-	10 153	10 905
8	Остаток на 31 декабря 2020г.	2348	751	-	-	-65	10 840

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2020 года составляет 752 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 752 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2020 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены.

30.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 320 рублей за одну акцию.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.4. В качестве добавочного капитала учитываются суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход Общества).

30.1.5. По строке 7 "Прочее в отчетном периоде" отражена выкупленная у акционера 1 (одна) обыкновенная именная акция согласно решения о приобретении Обществом собственных размещенных им акций на баланс Общества в соответствии со ст.72 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», принятого на заседании Совета директоров ЗАО "РДЦ ПАРИТЕТ" от 11 ноября 2019 года. На заседании Совета директоров ЗАО "РДЦ ПАРИТЕТ" от 17 января 2020 года был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций на баланс Общества, в соответствии с которым Общество приобрело у акционеров 1 (одну) обыкновенную именную акцию. Сделка в реестре акционеров Общества была проведена 05.02.2020 года. На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности 1 (одна) выкупленная акция учтена на казначейском счете эмитента. Во втором-третьем квартале 2021 года планируется принятие решения об уменьшении уставного капитала путем погашения принадлежащих ЗАО "РДЦ ПАРИТЕТ" собственных акций.

Примечание 31. Управление капиталом

- 31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 31.2. В течение 2020 года и 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 не менее 100 000 тысяч рублей.
- 31.4. На 31.12.2020 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 130815 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 115036 тысячи рублей).

Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 34.1	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6 967	5 558
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 269	5 558
8	прочее	3 697	-
15	Итого	6 967	5 558

34.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у некредитной финансовой организации в составе строки 8 "Прочее" показаны начисленные проценты на НСО в размере 3 697 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 0 тысяч рублей).

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	75	-	18 447	18 521
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(62)	-	5 925	5 862
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(1 883)	(1 883)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	12	-	22 489	22 501

37.1.1. Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 5 настоящего приложения (так как информация о движении резервов по денежным средствам на расчетных счетах представлена в столбце 3), дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	102	-	18 343	18 444
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(27)	-	4 428	4 401
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(4 324)	(4 324)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	75	-	18 447	18 521

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1			
Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
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			
8	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	56 785	59 419
9	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	36 992	62 698
10	Выручка по приему-передаче системы ведения реестра	1 316	3 944
11	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	30 907	32 875
12	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	5 425	8 189
13	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	475	-
14	Выручка по оказанию услуг по выплате доходов по ценным бумагам	826	3 058
15	Итого	132 726	170 183
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, релозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	230	281
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	28 366	5 987
55	Итого	28 596	6 268
56	Всего	161 322	176 451

41.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у некредитной финансовой организации в составе строки 54 показана выручка за оказание дополнительных услуг, в т.ч. по оказанию содействия в выполнении Эмитентом функций налогового агента при проведении выкупа акций ПАО "МОСТОТРЕСТ" в размере 25 867 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 0 тысяч рублей).

Расходы на персонал

		Таблица 42.1	
Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	59 893	55 447
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	11 775	13 496
5	Прочее	9	332
6	Итого	71 677	69 275

Прямые операционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 43.1	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
3	Почтовые расходы		
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	5 183	5 390
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	77	63
10	Расходы на технические услуги	52	120
11	Прочее	981	734
12	Итого	1 305	1 271
		7 599	7 579

43.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у некредитной финансовой организации в составе строки 11 показаны прочие расходы, в т.ч. Членство в СРО в сумме 415 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 381 тысяча рублей), Страхование профессиональной ответственности в сумме 890 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 890 тысячи рублей).

Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	960	718
7	Итого	960	718

Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 46.1	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	5 008	2 888
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 055	1 017
4	Расходы по аренде	7	2 691
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	865	643
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 909	2 795
8	Расходы на рекламу и маркетинг	368	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	322	149
12	Транспортные расходы	43	98
13	Командировочные расходы	50	401
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	139	121
17	Прочие административные расходы	3 779	2 699
18	Итого	14 544	13 503

46.1.1. Расходы по аренде за 2019 год включают расходы по операционной аренде в сумме 2 691 тысяч рублей (в том числе условная арендная плата в сумме 1 922 тысячи рублей).

46.1.2. По состоянию на 31.12.2020 года у некредитной финансовой организации в составе строки 17 показаны прочие административные расходы, в т.ч. расходы по списанию стоимости запасов в сумме 1 289 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 859 тысячи рублей), плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 963 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 447 тысяч рублей), почтовые расходы по хозяйственной деятельности в сумме 1 224 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 1 071 тысячи рублей), другие организационные и управленческие расходы в сумме 303 тысячи рублей (на 31.12.2019 года: 322 тысячи рублей).

Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.1	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	650	396
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	274	33
9	Итого	924	428

Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.2	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	114	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	245
5	Прочие расходы	587	511
6	Итого	701	756

47.2.1. По строке 5 «Прочие расходы» отражены в основном расходы на обеспечение условий труда сотрудников и функционирования офиса.

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

Таблица 47.1.1

За Январь-Декабрь 2020г.

3

Номер строки	Наименование показателя	
1	2	
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 3 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. Также у Общества заключен договор аренды имущества (сейфовая ячейка), которое имеет низкую стоимость. В соответствии с п. 6 МСФО 16 «Аренда» Общество признают арендные платежи по таким договорам в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
2	Будущие денежные потоки, которые потенциально подтвержен 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

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Основные средства	7 003	11 548
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 656	11 855

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(960)	(718)
2	уплаченные проценты	(960)	(718)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(4 463)	(2 392)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 463)	(2 392)
7	Итого отток денежных средств	(5 423)	(3 110)

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

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.1.4
1	2	За Январь-Декабрь 2020г.
1	Характер арендной деятельности арендодателя	3
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Незначительная часть офисного помещения (12%) предоставляется в субаренду на основании краткосрочного договора. Данная аренда классифицируется как операционная, арендные платежи признаются в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.1.6	
		За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2		
1	Менее 1 года	3	4
7	Итого	780	780
		780	780

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	15 156	18 816
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 143)	(402)
4	Итого, в том числе:	14 013	18 414
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 013	18 414

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2020 г.	20,00
На 31 декабря 2019 г.	20,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	67 869	100 206
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	13 574	20 041
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	63	308
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(61)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	124	308
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	(2 800)
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	377	865
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 013	18 414

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	6	-	-	-
2	Нематериальные активы	4	2	-	2
3	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников	1 196	209	-	987
4	Денежные средства	2	(12)	-	15
5	Дебиторская задолженность	4 498	808	-	3 689
6	Финансовая аренда	131	131	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	5 836	1 143	-	4 693
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 836	1 143	-	4 693
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Основные средства	-	-	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 836	1 143	-	4 693
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 836	1 143	-	4 693

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	2	-	-	2
2	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников	987	383	-	604
3	Денежные средства	15	(5)	-	20
4	Дебиторская задолженность	3 689	21	-	3 669
5	Общая сумма отложенного налогового актива	4 693	398	-	4 295
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 693	398	-	4 295
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Основные средства	-	4	-	(4)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	4	-	(4)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 693	402	-	4 291
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 693	402	-	4 291

Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.		За Январь-Декабрь 2019г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	80 101	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	37 568	-	64 128	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(37 568)	-	(144 229)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	16	-	27	-

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 12 месяцев 2020 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 53 856 тысячи рублей (за год 2019 года: 81 792 тысяч рублей).

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	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	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	2 768	3 938	4 822	17 414	28 943
8	дебиторская задолженность клиентов	-	2 768	3 938	4 822	17 414	28 943
25	Итого	-	2 768	3 938	4 822	17 414	28 943

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	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	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	3 088	3 218	3 953	13 062	23 321
8	дебиторская задолженность клиентов	-	3 088	3 218	3 953	13 062	23 321
25	Итого	-	3 088	3 218	3 953	13 062	23 321

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	143 115	9 039	-	-	24
4	прочие денежные средства	143 115	9 039	-	-	20
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					3
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	291	-	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	291	-	-	-	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	435
		-	-	-	-	435

52.8.1. Данные заполнены на основании информации о кредитных рейтингах рейтингового агентства "Эксперт РА"

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	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	1 882	20 998	-	-	131
4	прочие денежные средства	1 882	20 998	-	-	124
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					7
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	128 000	-	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 000	-	-	-	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	435
		-	-	-	-	435

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	13 216
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	12 728
		-	-	-	-	488

52.9.1. Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности Общество применяет упрощенный подход с использованием матрицы оценочных резервов.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2019 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	13 107
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	13 082
		-	-	-	-	25

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства				
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	152 177	-	-	152 177
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 942	-	-	13 942
10	займы выданные и прочие размещенные средства	291	-	-	291
11	дебиторская задолженность	435	-	-	435
14	Инвестиции в дочерние предприятия	13 216	-	-	13 216
17	Итого активов	10	-	-	10
		166 129	-	-	166 129
	Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	9 181	-	-	9 181
25	кредиторская задолженность	7 656	-	-	7 656
28	Итого обязательств	1 525	-	-	1 525
29	Чистая балансовая позиция	9 181	-	-	9 181
		156 949	-	-	156 949

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства				
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 011	-	-	23 011
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	141 542	-	-	141 542
10	займы выданные и прочие размещенные средства	128 000	-	-	128 000
11	дебиторская задолженность	435	-	-	435
14	Инвестиции в дочерние предприятия	13 107	-	-	13 107
17	Итого активов	10	-	-	10
		164 564	-	-	164 564
	Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	20 267	-	-	20 267
25	кредиторская задолженность	11 855	-	-	11 855
28	Итого обязательств	8 412	-	-	8 412
29	Чистая балансовая позиция	20 267	-	-	20 267
		144 297	-	-	144 297

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 413	4 240	2 544	-	-	-	-	-	8 198
20	обязательства по аренде	1 413	4 240	2 544	-	-	-	-	-	8 198
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	83	1 438	-	-	-	-	-	3	1 525
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	-	-	-	-	-	-	-	6
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	58	-	-	-	-	-	-	-	58
40	прочая кредиторская задолженность	20	1 438	-	-	-	-	-	3	1 461
42	Итого обязательств	1 497	5 679	2 544	-	-	-	-	3	9 722

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 369	4 106	7 403	-	-	-	-	-	12 877
20	обязательства по аренде	1 369	4 106	7 403	-	-	-	-	-	12 877
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 593	3 817	-	-	-	-	-	2	8 412
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	7	-	-	-	-	-	-	-	7
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	46	-	-	-	-	-	-	-	46
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	2	-	-	-	-	-	-	-	2
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	3 594	-	-	-	-	-	-	-	3 594
40	прочая кредиторская задолженность	945	3 817	-	-	-	-	-	2	4 763
42	Итого обязательств	5 962	7 922	7 403	-	-	-	-	2	21 289

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	Итого	
1	2	3	4	5	6		
1	Денежные средства, в том числе:						
2	денежные средства на расчетных счетах	152 177	-	-	152 177		
4	прочие денежные средства	152 174	-	-	152 174		
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3	-	-	3		
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	291	-	-	291		
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	291	-	-	291		
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	435	-	435		
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 739	6 454	22	13 216		
65	дебиторская задолженность клиентов	6 274	6 454	-	12 728		
69	прочая дебиторская задолженность	466	-	22	488		
71	Итого активов	159 208	6 889	22	166 119		
Раздел II. Обязательства							
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 257	3 914	2 485	7 656		
91	обязательства по аренде	1 257	3 914	2 485	7 656		
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	83	1 438	3	1 525		
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	-	-	6		
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	58	-	-	58		
111	прочая кредиторская задолженность	20	1 438	3	1 461		
113	Итого обязательств	1 341	5 352	2 488	9 181		
114	Итого разрыв ликвидности	157 867	1 537	(2 465)	156 939		

52.14.1 Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости к сроку «Свыше 1 года» отнесена в основном просроченная дебиторская задолженность с неопределенным сроком погашения.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	Итого			
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:				
2	денежные средства на расчетных счетах				
4	прочие денежные средства	23 011	-	-	23 011
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 004	-	-	23 004
46	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	128 000	-	-	128 000
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 000	-	-	128 000
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	435	-	435
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	435	-	435
65	дебиторская задолженность клиентов	8 211	-	4 896	13 107
69	прочая дебиторская задолженность	8 208	-	4 874	13 082
71	Итого активов	4	-	22	25
		159 222	435	4 896	164 554
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 096	3 444	7 315	11 855
91	обязательства по аренде	1 096	3 444	7 315	11 855
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 593	3 817	2	8 412
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	7	-	-	7
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	46	-	-	46
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	2	-	-	2
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	3 594	-	-	3 594
111	прочая кредиторская задолженность	945	3 817	2	4 763
113	Итого обязательств	5 689	7 261	7 317	20 267
114	Итого разрыв ликвидности	153 534	(6 826)	(2 421)	144 287

52.14.1 Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости к сроку «Свыше 1 года» отнесена в основном просроченная дебиторская задолженность с неопределенным сроком погашения.

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2020 г.

Примечание 52 Управление рисками

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	152 177	-	-	-	152 177
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 942	-	-	-	13 942
4	займы выданные и прочие размещенные средства	291	-	-	-	291
5	дебиторская задолженность	435	-	-	-	435
6	Инвестиции в дочерние предприятия	13 216	-	-	-	13 216
7	Итого активов	10	-	-	-	10
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	166 129	-	-	-	166 129
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	9 181	-	-	-	9 181
10	кредиторская задолженность	7 656	-	-	-	7 656
11	Итого обязательств	1 525	-	-	-	1 525
12	Чистая балансовая позиция	9 181	-	-	-	9 181
		156 949	-	-	-	156 949

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства					
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 011	-	-	-	23 011
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	141 542	-	-	-	141 542
4	займы выданные и прочие размещенные средства	128 000	-	-	-	128 000
5	дебиторская задолженность	435	-	-	-	435
6	Инвестиции в дочерние предприятия	13 107	-	-	-	13 107
7	Итого активов	10	-	-	-	10
		164 564	-	-	-	164 564
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 267	-	-	-	20 267
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11 855	-	-	-	11 855
10	кредиторская задолженность	8 412	-	-	-	8 412
11	Итого обязательств	20 267	-	-	-	20 267
12	Чистая балансовая позиция	144 297	-	-	-	144 297

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
1	2	3	4	5	6	
1	Рубль	Раздел I. Активы				
		100	-100	1989/-1989	1591/-1591	

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2019 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
1	2	3	4	5	6	
1	Рубль	Раздел I. Активы				
		100	-100	1467/-1467	1173/-1173	

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют	Отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют	Отсутствуют

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.6

56.6.1. Денежные средства, депозиты, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская и кредиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, которая по мнению руководства Общества приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, поскольку данные финансовые инструменты относятся к категориям "краткосрочные" или "до востребования". Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

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

Таблица 56.6

56.6.1. Денежные средства, депозиты, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская и кредиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, которая по мнению руководства Общества приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, поскольку данные финансовые инструменты относятся к категориям "краткосрочные" или "до востребования". Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2020 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10	-	-	-	-	-	10

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2019 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10	-	-	-	-	-	10

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2020г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	10 117	-	-	10 117
22	Прочие доходы	-	650	-	-	-	-	-	650

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2019г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	14 000	-	-	-	-	-	14 000
5	Дивиденды и доходы от участия	-	14 000	-	-	-	-	-	14 000
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	17 556	-	-	17 556
22	Прочие доходы	-	650	-	-	-	-	-	650

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020г.	За Январь-Декабрь 2019г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	10 117	17 556



Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью 81 (Восемьдесят листов)
" 22 " марта 2021 г.