ФБК

Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора....3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА....7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА....8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА....9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА....10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА....11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ....12
1. Основная деятельность Общества....12
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность....13
3. Принципы составления финансовой информации....13
4. Основные положения учетной политики....14
5. Существенные учетные суждения и основные источники неопределенности в оценках....29
6. Денежные средства и их эквиваленты....30
7. Средства в финансовых организациях....30
8. Торговая и прочая дебиторская задолженность....31
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход....32
10. Нематериальные активы....33
11. Основные средства....34
12. Прочие активы....34
13. Прочие обязательства....35
14. Уставный капитал....35
15. Доходы от предоставления услуг....35
16. Процентные доходы....35
17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки....36
18. Административные и прочие операционные расходы....36
19. Налог на прибыль....37
20. Управление рисками....38
21. Условные обязательства....43
22. Управление капиталом....44
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов....44
24. Операции со связанными сторонами....46
25. События после отчетной даты....47

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультанты
Финансовые и бухг.

ФБК

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью

«Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ» (далее – ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» за 2020 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг.

знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Годовая финансовая отчетность ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» за 2019 год была проаудирована другим аудитором ООО «Интерком-Аудит», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности в заключении от 05 марта 2020 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Т.В. Косакович
(квалификационный аттестат от 15.03.2012 г.
№ 02-000143, ОРНЗ 21606036208)

Дата аудиторского заключения
«16» марта 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК

Организация

Наименование:

Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ»

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 109240, Москва, Николоямская ул., д.13, стр 1, этаж 5, комн. 1-31.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 01 января 2008 г.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027718000067.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

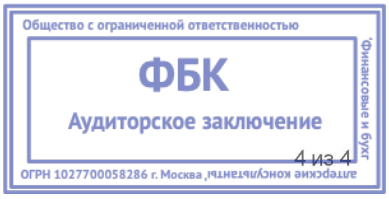
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах рублей)

Наименование статей баланса	Приме-чание	2020	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 554	16 320
Средства в финансовых организациях	7	376 390	296 203
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	124 690	82 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	84 913	84 881
Текущие требования по налогу на прибыль		-	3 330
Отложенный налоговый актив		16 075	10 263
Нематериальные активы	10	2 807	4 025
Основные средства	11	27 663	36 358
Прочие активы	12	3 538	3 499
Итого активов		**642 630**	**536 971**
Обязательства			
Прочие обязательства	13	121 021	88 192
Итого обязательств		**121 021**	**88 192**
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	115 000	115 000
Фонд переоценки финансовых активов		2 893	2 889
Нераспределенная прибыль		403 716	330 890
Итого собственный капитал		**521 609**	**448 779**
Итого обязательств и собственного капитала		**642 630**	**536 971**

Генеральный директор
Кузнецов А.И.

Главный бухгалтер
Стародубцева О.Ю.

16 марта 2021 года

Примечания на стр. с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг. аудиторские консультанты

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Приме-чание	2020	2019
Доходы от предоставления услуг	15	488 287	304 826
Валовая прибыль		**488 287**	**304 826**
Процентные доходы	16	25 627	28 706
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(2 149)	(3 596)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	825
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	17	(1 447)	(729)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(15 568)	34
Прочие операционные расходы		(118)	(59)
Чистые доходы		6 345	330 007
Административные и прочие операционные расходы	18	(398 119)	(278 542)
Прибыль до налогообложения		**97 302**	**51 465**
Расходы по налогу на прибыль	19	(24 476)	(14 467)
Прибыль за период		**72 826**	**36 998**

Генеральный директор
Кузнецов А.И.

16 марта 2021 года

Главный бухгалтер
Стародубцева О.Ю.

Примечания на стр. с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
8

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Приме-чание	2020	2019
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		**72 826**	**36 998**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в отчет о прибылях и убытках			
Прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5	3 611
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	19	(1)	(722)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		**4**	**2 889**
Совокупный доход за период		**72 830**	**39 887**

Генеральный директор
Кузнецов А.И.

16 марта 2021 года

Главный бухгалтер
Стародубцева О.Ю.

Примечания на стр. с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
9

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Приме-чание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2018 года		**115 000**	**293 892**	**408 892**
Совокупный доход за период		0	39 887	**39 887**
Остаток за 31 декабря 2019 года		**115 000**	**333 779**	**448 779**
Совокупный доход за период		0	72 830	**72 830**
Остаток за 31 декабря 2020 года		**115 000**	**406 609**	**521 609**

Генеральный директор
Кузнецов А.И.

16 марта 2021 года

Главный бухгалтер
Стародубцева О.Ю.

Примечания на стр. с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
10

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах рублей)

	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Доходы от предоставления услуг	443 404	282 258
Проценты полученные	20 292	27 041
Проценты уплаченные	(2 149)	(3 596)
Прочие операционные доходы	3 637	(48)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(360 662)	(266 521)
Уплаченный налог на прибыль	(25 524)	(13 525)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**78 998**	**25 609**
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в финансовых организациях	(75 590)	74 958
Чистый прирост по торговой и прочей дебиторской задолженности	1 155	(6 216)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(5 301)	(562)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	6 827	5 603
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	**6 089**	**99 392**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(100 009)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 936
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10,11)	(532)	(4 001)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(532)**	**(84 074)**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(15 188)	(15 005)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	**(15 188)**	**(15 005)**
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	**(135)**	**(72)**
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	**(9 766)**	**241**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16 320	16 079
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	**6 554**	**16 320**

Генеральный директор
Кузнецов А.И.
16 марта 2021 года

Главный бухгалтер
Стародубцева О.Ю.

Примечания на стр. с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Общества

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) для предоставления ПАО «Промсвязьбанк» с тем чтобы оно могло составить консолидированную финансовую отчетность Группы .
ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» (далее – «Общество») - организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 10 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027718000067 в г. Москве.
Общество является 100% дочерней компанией ПАО «Промсвязьбанк».
Общество работает на основании лицензий:

- от «20» декабря 2002 года № 21-000-1-00096, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, предоставлена Центральным банком Российской Федерации (Банком России) без ограничения срока действия, бланк Серия 01 № 003951;

- от «10» апреля 2007 года № 045-10104-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, предоставлена Центральным банком Российской Федерации (Банком России) без ограничения срока действия, бланк Серия 01 № 003814 (до смены адреса места нахождения действовала лицензия от «10» апреля 2007 года № 077-10104-001000).

Устойчивое положение Общества на рынке доверительного управления и результаты инвестиционной деятельности на протяжении многих лет определяются профессионализмом команды, а характеристики инвестиционного процесса, финансового состояния, риск-менеджмента и диверсификации деятельности позволяют обеспечивать наивысший уровень надежности и качества услуг.
Статус ПАО «Промсвязьбанк» - опорного банка для реализации государственного оборонного заказа и сопровождения крупных государственных контрактов дает возможности развития новых направлений Общества, способных оказать эффект на масштабы бизнеса, в частности, на увеличение капитализации, рыночный подход и диверсификации портфеля под управлением, продолжать развивать экосистему уникальных продуктов для целевых клиентских сегментов.
Основой органического роста ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» является развитие традиционных направлений бизнеса управление активами частных лиц, а также открытыми и закрытыми паевыми инвестиционными фондами.
На 31 декабря 2020 года под управлением Общества находились 11 открытых паевых инвестиционных фондов, 10 закрытых паевых фондов, портфели состоятельных частных клиентов.
Общество входит в число компаний, уполномоченных Министерством финансов РФ для заключения с Пенсионным Фондом РФ договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений. По результатам управления средствами пенсионных накоплений Общество является одним из лидеров рынка.
Стратегия развития Общества утверждена в горизонте до 2023 года и основана на масштабирование бизнеса в координации со стратегическими целями ПАО «Промсвязьбанк». Одной из основных стратегических целей является поддержка сектора ОПК, в частности, в 2019 году был создан уникальный продукт ОПИФ рыночных финансовых инструментов «ПРОМСВЯЗЬ-Оборонный», имущество которого находится в доверительном управлении ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ», направленный на инвестиции в ценные бумаги предприятий ОПК.
Рейтинг надежности и качества услуг управляющих компаний «А+», прогноз стабильный был присвоен 26 мая 2020 года рейтинговым агентством Эксперт РА.
Общество зарегистрировано и фактически располагается по адресу: Российская Федерация, 109240, город Москва, улица Николоямская, дом 13, строение 1, этаж 5, комнаты 1-31.
Основным местом ведения деятельности Общества является Российская Федерация.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухгалтерские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

По состоянию на 31 декабря 2020 года численность сотрудников составила: 78 (31 декабря 2019 г.: 74).

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.
С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.
В следствии данных событий, в 2020 году в Российской Федерации наблюдались существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.
Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.
Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

3. Принципы составления финансовой информации

Данная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.
Общество зарегистрировано на территории Российской Федерации, и ведет бухгалтерский учет в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. Настоящая финансовая информация подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 № 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».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
13

Прилагаемая финансовая информация, составленная на основе бухгалтерских записей Общества, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.
Данная финансовая информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Обществе учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Общества.
Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности Общества не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Непрерывность деятельности.

Общество подготовило данную Консолидированную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение.
Общество считает распространение коронавируса и возросшую волатильность на рынках указывает на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности.
Ввиду неопределенности и продолжительности Общество не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Общество использовало обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных.
В своих суждениях Общество учитывало меры поддержке принятые Правительство и Центральный банк Российской Федерации, действующие на отчетную дату.
Общество считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, не смотря на существенную неопределенность в оценках.

4. Основные положения учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся: наличные денежные средства (наличная валюта и платежные документы в кассе Общества и в пути), все депозиты в банках типа «овернайт» (кредиты на один день и на выходные с пятницы до понедельника) и «до востребования». К денежным средствам и их эквивалентам также относятся краткосрочные инвестиции, обращающиеся на активном рынке, и со сроком погашения не более трех месяцев, а также овердрафты.
Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости. Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Запасы

Товарно-материальные запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи. Чистая цена продажи – это расчетная цена продажи за вычетом расходов на завершение производства и осуществления продажи.
При отпуске товарно-материальных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
14

Финансовые инструменты

При отражении финансовых инструментов Общество использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Общество является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
15

инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.
При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Общество оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффектная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.
Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Общество приняло обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.
При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).
Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующий условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.
- Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимость через прибыль или убыток:
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Общество может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бух

16

амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.
Общество оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Общество формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.
Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.
На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.
Общество применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Общество выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Общество определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно актив признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
17

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.
На каждую отчетную дату Обществом выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Прекращение признания финансового актива

Общество прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Общество передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным Обществом только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Общество передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Общество сохранило за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.
- При передаче финансового актива Общество оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Общество:
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Общество прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Общество продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.
В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.
В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают размещенные депозиты в кредитных организациях и финансовых институтах.
Средства в финансовых организациях отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухгалтерские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозита, возникающая при размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Обесценение торговой дебиторской задолженности определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Обществом прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.
Общество применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Общество формирует оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива по торговой дебиторской задолженности или активам по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», и которые не содержат значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО 15, или содержат значительный компонент финансирования в соответствии с МСФО 15, если Общество в учетной политике выбирает оценку оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива.
Балансовая стоимость дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в ОПУ. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.
Незавершенное строительство отражается по стоимости приобретения. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.
Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в ОПУ в момент их осуществления.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. При определении срока полезного использования Обществом учитывается целевое назначение основного средства, место и условия его использования. Обществом применяются следующие нормы амортизации:

Оборудование	4-10 лет
Мебель	4-7 лет
Компьютеры	3-4 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

19

Транспортные средства	3-5 лет
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8 лет

Сроки полезной службы пересматриваются на регулярной основе, ежегодно. Амортизационные отчисления отражаются в ОПУ в составе прочих операционных расходов. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, и прекращается на дату прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом и способствует равномерному признанию расхода на приобретение нематериального актива в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно.
Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Тестирование нематериальных активов на обесценение производится Обществом по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования признаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.
Последующие расходы капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Все прочие расходы, включая расходы на созданные Обществом гудвил и бренды, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.
Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины за вычетом остаточной стоимости этого актива. Применительно к нематериальным активам амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах.
Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Торговые знаки и бренды	от 10 до 20 лет
Клиентские базы	от 10 до 20 лет
Лицензии	от 2 до 10 лет
Программное обеспечение	от 3 до 10 лет

Аренда

На дату начала финансовой аренды Общество, как арендатор признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Общество признает процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Обязательства по аренде представляются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств. Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухгалтерские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Уставный капитал

Уставный капитал признается по стоимости оплаченных долей за вычетом долей, выкупленных Обществом. Собственные выкупленные доли учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.
Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.
Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое Общество ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту.
Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Комиссионные доходы

Общество получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые оно оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бух
21

Дивидендные доходы

Выручка признается, когда установлено право Общества на получение платежа.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Обществом оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.
В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Нефинансовые активы. Обесценение

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.
При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.
Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.
Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в ОПУ по обменному курсу, действующему на дату операции.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг. аудиторские консультанты
22

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Взаимозачеты

Общество не зачитывает активы и обязательства, а также доходы и расходы, если только это не требуется или не разрешено в соответствии с каким-либо МСФО.
Общество отражает как активы, так и обязательства, а также доходы и расходы по отдельности.
Свернутое представление статей в отчетах о совокупном доходе или о финансовом положении, или в отдельном отчете о прибылях и убытках возможно, за исключением случаев, когда такое представление не отражает содержание операции или другого события, а также другие возникшие события и условия при оценке будущих потоков денежных средств Общества.
Оценка активов на нетто-основе за вычетом оценочных резервов, например, резервов на устаревание запасов или резервов по сомнительным долгам, не считается свернутым представлением.
Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма тогда и только тогда, когда Общество:
а) имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и
б) намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Общество предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.
Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Общества, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Общество ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Общество учитывает соответствующие расходы.
Общество принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Общества. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Общества, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг. аудиторские консультанты

23

аналогичного договора, не являются активами Общества и не включаются в баланс Общества. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе Выручки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Обществом при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по справедливой стоимости.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства и активы

Резервы признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.
Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.
Условные обязательства возникают у Общества вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Общества обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом.
Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.
Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Операции со связанными сторонами

Общество проводит операции со связанными сторонами. Связанная сторона – это частное лицо или предприятие, связанное с Обществом, составляющим свою финансовую отчетность по основаниям, предусмотренным требованиями МСФО.
При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Общество принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Принципы консолидации

Фондами, подлежащими консолидации, являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Управляющей Компании. Общество контролирует объект, если Общество подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем периоде и при утверждении учетной политики Общество применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретации, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2020 года.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

24

Новые и пересмотренные МСФО

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.
Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.
Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»
Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.
Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.
Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.
Основные изменения:

- устранены пробелы по измерениям (measurement);
- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.
Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухгалтерские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.
Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.
Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.
Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:
a) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
b) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
c) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.
Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.
Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2020.
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.
Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.
Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы .
Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
26

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» .
Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.
Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того, что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменятся в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80–125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку. В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибылях и убытках. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
27

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.
Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества.

Ежегодных Усовершенствований МСФО 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2019 года.
Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств). При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».
Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости). Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.
МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»
Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (a) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (a) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (a) МСФО (IFRS) 1.
Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.
В настоящее время Общество изучает положения этих стандартов и поправок и их влияние на Общество.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
28

5. Существенные учетные суждения и основные источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Общества руководство должно применять суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. В отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: дебиторская задолженность, отложенные налоговые активы, прочие обязательства.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Обществом применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовый и бухг

29

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря	
	2020 г.	**2019 г.**
Средства на расчетных счетах	6 554	16 320
Итого денежных средств и их эквивалентов	**6 554**	**16 320**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов у некредитной финансовой организации были остатки в двух кредитных организациях на общую сумму 6 554 тысяч рублей (на 31.12.2019г: 16 320 тысяч рублей). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2020 отсутствуют (на 31.12.2019г. отсутствуют).

Кредитное качество остатков эквивалентов денежных средств в соответствии с рейтинговым агентством S&P представлено ниже:

	31 декабря	
	2020г.	**2019 г.**
рейтинг BBB+	-	-
рейтинг BBB-	-	-
рейтинг BB+	1 233	487
рейтинг BB	5 321	15 833
без рейтинга	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	**6 554**	**16 320**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентов не создавался.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

7. Средства в финансовых организациях

	31 декабря	
	2020 г.	**2019 г.**
Краткосрочные депозиты в банках	376 350	296 161
Прочие размещения	40	42
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого средств в финансовых организациях	**376 390**	**296 203**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у некредитной финансовой организации остатки средств в двух кредитных организациях АО «Россельхозбанк» и АО "Газпромбанк". Совокупная сумма этих средств составила 376 390 тысяч рублей (на 31.12.2019 г: 296 203 тысячи рублей).
По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нет просроченных средств в кредитных организациях.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

В таблице ниже представлена информация о качестве средств в финансовых организациях на 31 декабря 2020 год:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Минимальный кредитный риск	376 390	-	-	376 390
Итого	**376 390**	**-**	**-**	**376 390**

В 2020 году резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях не создавался.
В таблице ниже представлена информация о качестве средств в финансовых организациях на 31 декабря 2019 год:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Минимальный кредитный риск	296 203	-	-	296 203
Итого	**296 203**	**-**	**-**	**296 203**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в финансовых организациях за 2019 год:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв на 1 января 2020 года	(633)	-	-	**(633)**
Восстановление резерва в течение периода	633	-	-	**633**
Резерв за 31 декабря 2020 года по средствам в финансовых организациях	**-**	**-**	**-**	**-**

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря	
	2020 г.	**2019 г.**
Дебиторская задолженность	125 881	84 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 191)	(2 639)
Итого торговой и прочей дебиторской задолженности	**124 690**	**82 092**

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по торговой и прочей дебиторской задолженности за 2020 год:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв на 1 января 2019 года	**-**	**(2 639)**		**(2 639)**
Отчисления в резерв	-	1 216	-	1 216
Списано за счет резерва	-	232	-	232
Резерв за 31 декабря 2019 года по торговой и прочей дебиторской задолженности	**-**	**(1 191)**	**-**	**(1 191)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухгалтерские консультанты

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по торговой и прочей дебиторской задолженности за 2019 год:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Резерв на 1 января 2019 года	-	**(1 671)**		**(1 671)**
Отчисления в резерв	-	(1 362)	-	**(1 362)**
Списано за счет резерва	-	394	-	**394**
Резерв за 31 декабря 2019 года по торговой и прочей дебиторской задолженности	-	**(2 639)**	-	**(2 639)**

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря	
	2019 г.	**2019 г.**
Корпоративные облигации:		
рейтинг BB+	84 913	84 881
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**84 913**	**84 881**

Корпоративные облигации являются долговыми ценными бумагами, в валюте Российской Федерации. В портфеле Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года имеются облигации одного эмитента, имеющий минимальный кредитный риск, со сроком погашения 25.05.2034 г. и с купонным доходом 8,85% годовых (31 декабря 2019 года: 8,85% годовых по купону).
В 2020 году резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не создавался.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
32

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019 года	**2 932**	**2 114**	**5 046**
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	(787)	(1 409)	**(2 196)**
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**2 145**	**705**	**2 850**
Поступление	2 116	217	**2 333**
Амортизационные отчисления	(693)	(465)	**(1 158)**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	**5 048**	**2 332**	**7 380**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	**(1 480)**	**(1 875)**	**(3 355)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**3 568**	**457**	**4 025**
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 года	**5 048**	**2 332**	**7 380**
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(1 480)	(1 875)	(3 355)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	**3 568**	**457**	**4 025**
Поступление	2 116	217	**2 333**
Амортизационные отчисления	(693)	(465)	**(1 158)**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	**5 048**	**2 332**	**7 380**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	**(1 480)**	**(1 875)**	**(3 355)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**3 568**	**457**	**4 025**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

33

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019 года	-	3 066	3 066
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-	(2 690)	**(2 690)**
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**-**	**376**	**376**
Поступление	64 998	1 668	**66 666**
Выбытие	(18 856)	-	**(18 856)**
Амортизационные отчисления	(11 493)	(335)	**(11 828)**
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	**46 142**	**4 734**	**50 876**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	**(11 493)**	**(3 025)**	**(14 518)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**34 649**	**1 709**	**36 358**
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 года	**46 142**	**4 734**	**50 876**
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	(11 493)	(3 025)	(14 518)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	**34 649**	**1 709**	**36 358**
Поступление	-	456	456
Выбытие	(798)	-	(798)
Амортизационные отчисления	(7 747)	(606)	(8 353)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	**45 344**	**5 190**	**50 534**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	**(19 240)**	**(3 631)**	**(22 871)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**26 104**	**1 559**	**27 663**

12. Прочие активы

	31 декабря	
	2020 г.	**2019 г.**
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 517	1 215
Предоплата по товарам и услугам	1 390	2 101
Прочее	631	183
Итого прочих активов	**3 538**	**3 499**

В 2020 и в 2019 годах резерв под обесценение прочих нефинансовых активов не создался.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухгалтерские консультанты

13. Прочие обязательства

	31 декабря	
	2019 г.	**2019 г.**
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	29 555	38 228
Итого прочие финансовые обязательства	**29 555**	**38 228**
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	58 925	24 983
Резерв по судебным искам	16 783	18 666
Резервы по прочим оценочным обязательствам	-	-
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	14 321	6 315
Прочее	1 437	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	**91 446**	**49 964**
Итого прочих обязательств	**121 021**	**88 192**

14. Уставный капитал

Уставный капитал Общества сформирован за счет взноса единственного участника в российских рублях, при этом участник имеет право на распределения капитала в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2020 г. уставный капитал составил 115 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 115 000 тыс. рублей).

15. Доходы от предоставления услуг

Доходы от предоставления услуг представляют собой вознаграждение, полученное Обществом за оказание управленческих услуг паевыми инвестиционными фондами, за управление портфелями состоятельных частных клиентов и средств пенсионных накоплений.

	2020 г.	**2019 г.**
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	391 420	287 628
Агентское вознаграждение	97 656	17 198
Итого доходы от предоставления услуг	**489 076**	**304 826**

16. Процентные доходы

	2019 г.	**2019 г.**
Процентные доходы		
Средства в финансовых организациях	18 481	23 865
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 146	4 841
Итого процентные доходы	**25 627**	**28 706**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг. аудиторские консультанты

17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках год, закончившихся 31 декабря 2020 г.:

	Приме-чание	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Средства в финансовых организациях	7	633	-	-	**633**
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	-	1 448	-	**1 448**
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		**633**	**1 448**	**-**	**2 081**

В таблице ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках год, закончившихся 31 декабря 2019 г.:

	Приме-чание	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Средства в финансовых организациях	7	633	-	-	**633**
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	-	(1 362)	-	**(1 362)**
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		**633**	**(1 362)**	**-**	**(729)**

18. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	**2019 г.**
Расходы на персонал	260 005	200 663
Профессиональные услуги, вкл. агентское вознаграждение	95 555	27 662
Амортизация	9 764	12 986
Информационные, телекоммуникационные и консультационные услуги	7 235	8 016
Аренда	5 356	7 054
Расходы по списанию материально-производственных запасов	2 788	3 572
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	609	683
Реклама и маркетинг	236	573
Представительские расходы	63	2 307
Прочие	16 508	15 026
Итого административные и прочие операционные расходы	**398 119**	**278 542**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и за 2019 год, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 566	14 396
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 090)	71
Расходы по налогу на прибыль за год	**24 476**	**14 467**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Общества, составляла в 2020 и 2019 годах 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	97 302	51 465
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	19 460	10 293
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	5 016	4 174
Расходы по налогу на прибыль за год	**24 476**	**14 467**

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
37

Ниже представлен анализ балансовой позиции Общества по отложенному налогообложению.

	На 31 декабря 2020 г.	Изменение	На 31 декабря 2019 г.	Изменение	На 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
- Начисленные отпускные	3 405	1 564	1 841	133	1 708
- Резервы по судебным искам	3 357	(376)	3 733	-	3 733
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	238	(290)	528	67	461
- Прочее	9 798	4 915	4 883	(271)	5 154
Общая сумма отложенного налогового актива	**16 798**	**5 813**	**10 985**	**(71)**	**11 056**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
- Переоценка финансовых активов, относимая на капитал	723	1	722	722	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**723**	**1**	**722**	**722**	**-**
Чистый отложенный налоговый актив	**16 075**	**5 812**	**10 263**	**(793)**	**11 056**
Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива	**16 075**	**5 812**	**10 263**	(793)	**11 056**
в том числе:					
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(723)	(1)	(722)	(722)	-
Отложенное налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	16 798	5 813	10 985	(71)	11 056

20. Управление рисками

Управление рисками является неотъемлемой частью деятельности Общества.
Общество различает следующие значительные риски: рыночный, операционный, стратегический, правовой, риск нарушения законодательства и риск потери деловой репутации. Основными задачами управления рисками являются: выявление источников риска, измерение уровней риска, разработка политик в области управления рисками и внедрение механизмов контроля рисков, включая установление лимитов и последующее их соблюдение.
Далее приводится описание политики управления рисками Общества в отношении каждого существенного риска.
Кредитный риск. Общество подвергается кредитному риску, то есть риску финансовых потерь вследствие неисполнения обязательств контрагентом Общества.
Основная концентрация риска, которой подвержено Общество связана с вложениями в долговые ценные бумаги. Общество также подвержена кредитному риску контрагентов по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в финансовых организациях и по прочей дебиторской задолженности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
38

Общество устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного контрагента или группы контрагентов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.
Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020	**31 декабря 2019**
Денежные средства и их эквиваленты	6 554	16 320
Средства в финансовых организациях	376 390	296 203
Торговая и прочая дебиторская задолженность	124 690	82 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 913	84 881
Итого	**592 547**	**479 496**

Рыночный риск
Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки.
Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентный и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменения уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.
Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.
Риск ликвидности.
Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой имеющиеся средства недостаточны для выполнения текущих финансовых обязательств.
Основной целью управления ликвидностью является обеспечение способности Общества выполнять свои обязательства не только в нормальных рыночных условиях, но также при возникновении непредвиденных чрезвычайных ситуаций, не допуская при этом неприемлемых убытков или риска ухудшения деловой репутации.
Руководство Общества осуществляет управление риском ликвидности путем:

- прогнозирования и мониторинга потока платежей;
- планирования мер по восстановлению требуемого уровня ликвидности с учетом неблагоприятных и кризисных ситуаций;
- обеспечения оптимальной структуры активов в соответствии с ресурсной базой с учетом сроков погашения источников финансирования и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
39

Ниже представлена позиция Общества по ликвидности на 31 декабря 2020 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 554	-	-	**6 554**
Средства в финансовых организациях	130 553	245 837	-	**376 390**
Торговая и прочая дебиторская задолженность	118 050	4 995	1 645	**124 690**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	84 913	**84 913**
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	16 075	**16 075**
Нематериальные активы	-	-	2 807	**2 807**
Основные средства	-	-	27 663	**27 663**
Прочие активы	3 538	-	-	**3 538**
Итого активов	**258 695**	**250 832**	**133 103**	**642 630**
Обязательства				
Прочие обязательства	14 321	77 145	29 555	121 021
Итого обязательств	**14 321**	**77 145**	**29 555**	**121 021**
Чистый разрыв ликвидности	**244 374**	**173 687**	**103 548**	**521 609**
Накопленный разрыв ликвидности	**244 374**	**418 061**	**521 609**	

Ниже представлена позиция Общества по ликвидности на 31 декабря 2019 года:

	До 3 месяцев	*От 3 месяцев до 1 года*	*Свыше 1 года*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 320	-	-	16 320
Средства в финансовых организациях	42	296 161	-	296 203
Торговая и прочая дебиторская задолженность	64 751	16 978	363	82 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	84 881	84 881
Текущие требования по налогу на прибыль	3 330	-	-	3 330
Отложенный налоговый актив	-	-	10 263	10 263
Нематериальные активы	-	-	4 025	4 025
Основные средства	-	-	36 358	36 358
Прочие активы	3 499	-	-	3 499
Итого активов	**87 942**	**313 139**	**135 890**	**536 971**
Обязательства				
Прочие обязательства	6 315	43 649	38 228	88 192
Итого обязательств	**6 315**	**43 649**	**38 228**	**88 192**
Чистый разрыв ликвидности	**81 627**	**269 490**	**97 662**	

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
40

Валютный риск.

По состоянию на конец отчетного периода все активы Общества были в российских рублях. Общество не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Общества в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	В рублях	*В долларах США*	*В Евро*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 554	-	-	**6 554**
Средства в финансовых организациях	376 390	-	-	**376 390**
Торговая и прочая дебиторская задолженность	124 690	-	-	**124 690**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 913	-	-	**84 913**
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	**-**
Отложенный налоговый актив	16 075	-	-	**16 075**
Нематериальные активы	2 807	-	-	**2 807**
Основные средства	27 663	-	-	**27 663**
Прочие активы	3 538	-	-	**3 538**
Итого активов	**642 630**	**-**	**-**	**642 630**
Обязательства				
Прочие обязательства	120 850	171	-	121 021
Итого обязательств	**120 850**	**171**	**-**	**121 021**
Чистая балансовая позиция	**521 780**	**(171)**	**-**	**521 609**

В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Общества в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	В рублях	*В долларах США*	*В Евро*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 320	-	-	**16 320**
Средства в финансовых организациях	296 203	-	-	**296 203**
Торговая и прочая дебиторская задолженность	82 092	-	-	**82 092**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 881	-	-	**84 881**
Текущие требования по налогу на прибыль	3 330	-	-	**3 330**
Отложенный налоговый актив	10 263	-	-	**10 263**
Нематериальные активы	4 025	-	-	**4 025**
	36			**36**
Основные средства	358	-	-	**358**
Прочие активы	3 499	-	-	**3 499**
Итого активов	**536 971**	**-**	**-**	**536 971**
Обязательства				
Прочие обязательства	88 056	136	-	**88 192**
Итого обязательств	**88 056**	**136**	**-**	**88 192**
Чистая балансовая позиция	**448 915**	**(136)**	**-**	**448 779**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
41

Риск процентной ставки

Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.
В таблице ниже приведен анализ процентного риска Общества. Процентные активы Общества отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.
В таблице ниже приводится анализ риска Общества, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2020 года.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Процентные активы				
Средства в финансовых организациях	130 553	245 837	-	**376 390**
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	84 913	**84 913**
Итого процентные активы	**130 553**	**245 837**	**84 913**	**461 303**
Процентные обязательства	-	-	-	-
Итого процентные обязательства	-	-	-	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2020 г.	**130 553**	**245 837**	**84 913**	**461 303**

В таблице ниже приводится анализ риска Общества, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Процентные активы				
Средства в финансовых организациях	-	296 161	-	**296 161**
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	84 881	**84 881**
Итого процентные активы	**-**	**296 161**	**84 881**	**381 042**
Процентные обязательства	-	-	-	-
Итого процентные обязательства	-	-	-	-
Процентный разрыв за 31 декабря 2019 г.	**-**	**296 161**	**84 881**	**381 042**

Операционный риск
Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих в результате широкого спектра рисковых событий, связанных с внутренними процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой, а также с внешними факторами (кроме кредитного, рыночного риска и риска ликвидности), в том числе, возникающие в результате нормативно-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг. аудиторские консультанты

42

правовых требований и общепринятых стандартов корпоративного поведения или сбоя в информационных технологиях.
В компетенцию Руководства Общества входит надзор за управлением операционными рисками, пересмотр политик и процедур управления рисками. Оценка рисков, процедуры составления отчетности и контроля меняются в зависимости от вида риска, однако для них используется общая методология, разработанная и периодически обновляемая сотрудниками, вовлеченными в процесс управления рисками.
Идентификация и управление как внутренними, так и внешними факторами операционного риска осуществляется всеми подразделения в рамках их зоны ответственности. Основная ответственность на внедрение механизмов контроля операционного риска возлагается на руководство каждого подразделения.
Управление операционным риском включает в себя риск потери деловой репутации и управление правовым риском. Более того, стратегический риск (риск не достижения стратегических целей до определенного срока или с определенными ресурсами) также контролируется и находится под управлением в рамках системы управления операционными рисками.

Правовой риск
Правовой риск – риск возникновения у Общества убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.
В целях минимизации правового риска разработаны внутренние документы, в которых определены порядки осуществления операций и сделок, заключение договоров, с конкретным изложением прав и обязанностей. Для снижения правового риска Общество использует следующие основные методы: стандартизует основные операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования заключаемых Обществом договоров и проводимых операций, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников, осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации для целей своевременного применения в деятельности и внесения изменений во внутренние нормативные документы Общества.

Риск потери деловой репутации
Риск потери деловой репутации – это риск убытков в связи с негативным мнением общественности об операционной (технической) стабильности Общества, качестве ее услуг и деятельности в целом. Для предотвращения подобных убытков Общество проводит постоянный мониторинг появления такого риска в СМИ, а также использует внутренние процессы с помощью методологии оценки воздействия каждого события. Крупным источником репутационного риска является реализация операционного риска, в частности, когда он становится публичным. Таким образом, все действия, предпринятые для предотвращения операционного риска Общества, одновременно позволяют снизить уровень риска потери деловой репутации.

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Общество становится объектом судебных исков и претензий. В 2020 году резерв на судебные иски на сумму 18 666 тысяч рублей был использован за счет ранее созданного резерва в 2018. По итогам 2020 года Общество приняло решение создать резерв в размере 16 783 тысяч рублей на судебные разбирательства. Исходя из собственной оценки руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовая и бухг

43

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Общества может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Общества, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

22. Управление капиталом

Политика Общества заключается в поддержании уровня капитала в целях сохранения доверия контрагентов и/или участников рынка и обеспечения будущего развития своего бизнеса. Руководство Общества осуществляет мониторинг показателей доходности капитала, определяемых Обществом как чистая прибыль, поделенная на совокупный объем капитала.
Структура капитала Общества представлена собственным капиталом, который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.
Политика в отношении управления капиталом и его распределения регулярно пересматривается руководством Общества в рамках утверждения годовых бюджетов.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.
Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.
Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из рыночной информации. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Общества использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.
Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на не наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Общества использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.
Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Общества, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.
Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

44

средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.
Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.
Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020.

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	6 554	-	-	**6 554**
Средства в финансовых организациях	-	376 390	-	**376 390**
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	124 690	**124 690**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 913	-	-	**84 913**
Итого активов	**91 467**	**376 390**	**124 690**	**592 547**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019.

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	16 320	-	-	16 320
Средства в финансовых организациях	-	296 203		296 203
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	82 092	82 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 881	-	-	84 881
Итого активов	**101 201**	**296 203**	**82 092**	**479 496**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
45

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 554	6 554	16 320	16 320
Средства в финансовых организациях	376 390	376 390	296 203	296 203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124 690	124 690	84 881	84 881
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства	121 021	121 021	88 192	88 192

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.
В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Общество осуществляет на рыночных условиях.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
46

Ниже указаны данные за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года, статьи доходов и расходов за 2020 и 2019 годы по операциям со связанными сторонами.

	2020 г.		*2019 г.*	
	Материнская компания	*Прочие*	*Материнская компания*	*Прочие*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 321	-	15 833	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	2 391	-	2 197
Обязательства				
Прочие обязательства	14 066	-	5 049	-
Прочие доходы/(расходы)				
Доходы от предоставления услуг		24 686		25 454
Административные и прочие операционные расходы	(96 323)		(5 643)	
Прочие операционные расходы	(189)		(73)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2020 г.	*2019 г.*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 962	12 935
Отчисления на социальное обеспечение	-	-
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**10 962**	**12 935**

25. События после отчетной даты

На момент подписания финансовой отчетности Общество оценило влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, а также продолжение пандемии COVID-19 и пришло к выводу, что продолжает соблюдать нормативные требования регулятора по минимальному размеру собственных средств Общества. Существенных событий после отчетной даты не происходило.

Утверждено к выпуску 16 марта 2021 года.

Генеральный директор
Кузнецов А.И.

Главный бухгалтер
Стародубцева О.Ю.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК 47
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты