

# ФБК

УТВЕРЖДЕНО  
решением Совета директоров  
Акционерного общества  
«Санкт-Петербургская  
Валютная Биржа»  
(протокол от 31.05.2021 г. № 354)

Акционерное общество  
«Санкт-Петербургская Валютная Биржа»

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества  
«Санкт-Петербургская Валютная Биржа»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – АО СПВБ), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2020 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2020 год, примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО СПВБ по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (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.

# ФБК

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО СПВБ за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО СПВБ за 2020 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО СПВБ 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность АО СПВБ за 2019 год была проаудирована другим аудитором Обществом с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности в заключении от 17 апреля 2020 года.

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

# ФБК

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



Президент ООО «ФБК»

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



Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



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

Дата аудиторского заключения  
«30» марта 2021 года

# ФБК

## Организация

### Наименование:

Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (АО СПВБ).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 12/23.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Регистрационной палатой Администрации Санкт-Петербурга 03 июня 1992 г., регистрационный номер 737. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1037843013812.

## Аудитор

### Наименование:

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

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 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 регистрационным 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.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	20508373	1037843013812	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2020 г.

Акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (АО СПВБ)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 12/23

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	177 484	31 640
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		552 087	623 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	461 497	540 401
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	70 000	76 124
11	дебиторская задолженность	12	20 590	7 186
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	801	801
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	402 933	402 933
17	Нематериальные активы	18	326	660
18	Основные средства	19	68 980	84 478
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	1 903
20	Отложенные налоговые активы	48	4 885	3 074
21	Прочие активы	20	3 870	4 326
22	Итого активов		1 211 365	1 153 527
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		76 132	85 754
27	средства клиентов	23	2 828	675
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	72 696	84 647
30	кредиторская задолженность	26	608	432
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	481	-
34	Отложенные налоговые обязательства	48	106	72
36	Прочие обязательства	29	16 905	27 851
37	Итого обязательств		93 624	113 677
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	3 392	3 392
39	Добавочный капитал	30	29 410	29 410
40	Резервный капитал	30	924	924
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 084 016	1 006 124
52	Итого капитала		1 117 741	1 039 849
53	Итого капитала и обязательств		1 211 365	1 153 527

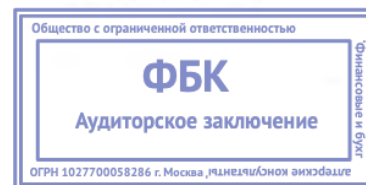
Управляющий  
(должность руководителя)

30 марта 2021



(подпись)

С.А. Жаров  
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	20508373	1037843013812	

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

Акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (АО СПВБ)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 12/23

Код формы по ОКУД: 0420003  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		53 713	71 639
4	процентные доходы	34	33 058	40 260
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в доходах за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		20 006	32 163
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	649	(784)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	266 524	200 252
16	Расходы на персонал	42	(134 265)	(120 965)
17	Прямые операционные расходы	43	(99)	(113)
18	Процентные расходы	44	(8 107)	(8 071)
20	Общие и административные расходы	46	(88 455)	(51 640)
22	Прочие доходы	47	557	445
23	Прочие расходы	47	(174)	(605)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		89 695	90 943
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(11 804)	(13 177)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(13 580)	(12 681)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	1 777	(496)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		77 892	77 766
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		77 892	77 766

Управляющий  
(должность руководителя)

30 марта 2021 г.



(подпись)

С.А. Жаров  
(инициалы, фамилия)





Отчетность некредитной финансовой организации	
Код территории по ОКЕАТО	Код некредитной финансовой организации
40298000000	20508373
Код основной государственной регистрации	регистрационный номер
1037843013812	

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

Акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (АО "СПВБ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Салова, л. 12/23

Иск форма по ОКУД: 042001  
Голова (экспертская)  
(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2019 г.		3 392	29 410	924					1 191						17	18
4	Остаток на 01 января 2019 г., пересмотренный		3 392	29 410	924					1 191							962 084
5	Прибыль (убыток) после налогообложения																962 084
14	Прочие движения резервов																77 766
14.1	Остаток на 31 декабря 2019 г.		3 392	29 410	924					(1 191)							77 766
15	Остаток на 01 января 2020 г.		3 392	29 410	924												1 039 849
18	Остаток на 01 января 2020 г., пересмотренный		3 392	29 410	924												1 039 849
19	Прибыль (убыток) после налогообложения																1 006 124
20	Остаток на 31 декабря 2020 г.		3 392	29 410	924												1 117 741

С.А. Жолов  
(инициалы, фамилия)



Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

Аудиторское заключение

АО "СПВБ" и его филиалы

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Мясницкая, д. 10

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40298000000	20508373	1037843013812	

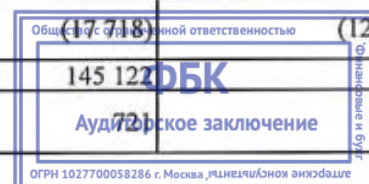
**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2020 г.

*Акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (АО СПВБ)*  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 12/23

Код формы по ОКУД: 0420005  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		252 153	200 442
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(58 105)	(28 487)
5	Проценты полученные		31 890	37 221
7	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		20 006	32 152
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		2 153	675
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(145 670)	(114 141)
11	Уплаченный налог на прибыль		(11 196)	(11 611)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		65 050	(10 161)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		156 282	106 090
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
14	Поступления от продажи основных средств		2 121	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных		(1 063)	(985)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(289)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 500	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(92 000)
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	69
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		6 558	(93 205)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(17 718)	(12 778)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(17 718)	(12 778)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный		145 122	108
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		721	(784)



47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	31 640	32 316
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	177 484	31 640

Управляющий  
(должность руководителя)

30 марта 2021



(подпись)

С.А. Жаров  
(инициалы, фамилия)



**ПРИМЕЧАНИЯ  
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 2020 г.**

*Акционерное общество "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (АО СПВБ)*  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации**

**Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

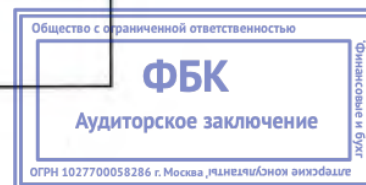
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	040-00005-000010 и 040-005
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочные
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	2012-12-20 и 2013-12-06
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление клиринговой деятельности и осуществление деятельности по организации торгов
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензии не приостанавливались и не отзывались
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Конечный бенефициар не выявлен (отсутствует)
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	191023, Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 12/23
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Общество не имеет филиалов на территории Российской Федерации
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 12/23
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Санкт-Петербург, улица Садовая, д. 12/23
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	52
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	МСФО (IAS) 1	<p>3</p> <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>4</p> <p>АО СПББ осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Введение экономических санкций привело к увеличению экономической неопределенности, в т.ч. большей волатильности на рынках капитала и валютных рынках, снижению временно свободных денежных средств вкладчиков, размещающих их на АО СПББ. Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Общество может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Общества в большой степени зависит от продолжительности и распространности влияния вируса на мировую и российскую экономику.</p>



Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	МСФО (IAS) 1 <sup>1</sup>	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
			Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и отчетности для некредитных финансовых организаций, утвержденных Центральным Банком Российской Федерации в силу Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 января 2016 года № 1)

2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Для принятия имущества и обязательств к бухгалтерскому учету Общество производит их оценку в денежном выражении. Оценка имущества в бухгалтерском учете осуществляется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- имущество, полученное Обществом в качестве вклада в уставный капитал, оценивается по денежной оценке, определенной собственником, согласно требованиям действующего законодательства;</li> <li>- имущество, приобретенное Обществом за плату, оценивается по сумме фактически произведенных затрат на его приобретение. В случае несущественности (менее 5%) величины сопутствующих затрат на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) такие сопутствующие затраты признаются Обществом прочими расходами отчетного периода;</li> <li>- имущество, произведенное самим Обществом, оценивается по себестоимости его изготовления (создания);</li> <li>- имущество, полученное Обществом безвозмездно и выявленное в ходе инвентаризации, оценивается по рыночной стоимости на дату принятия имущества к учету;</li> <li>- имущество, полученное Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами, оценивается по договорной стоимости, если договор содержит денежную оценку получаемого и (или) передаваемого имущества. Если в договоре денежная оценка не определена, то Общество оценивает то имущество, оценка которого может быть осуществлена с наибольшей точностью, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно определяется стоимость аналогичных ценностей.</li> </ul> <p>В качестве рыночной стоимости принимается сумма денежных средств, которая должна быть затрачена на покупку или которая может быть получена в результате продажи активов, аналогичных принимаемым к учету. Рыночная стоимость должна быть подтверждена документально (данными производителей и торгующих организаций, листингами бирж и торговых палат, экспертным заключением и т.п.).</p> <p>Рыночная стоимость ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, принимается в размере их рыночной цены, рассчитанной в установленном порядке и подтвержденной документально (сообщением в профессиональной прессе, листингом биржи и т.д.).</p> <p>При оценке имущества, приобретенного по любым основаниям, его фактическая стоимость</p>
---	--------------	---	---

формируется с добавлением затрат, понесенных Обществом на доведение имущества до состояния, пригодного к использованию (на проведение экспертиз, обследований, консультаций и оценок, на оплату услуг агентов и иных посредников, на доставку, на монтаж, расходы на пусоналадочные работы, оплату пошлин и т.д. Оценка активов и обязательств, стоимость которых при приобретении (возникновении) выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объектов имущества к бухгалтерскому учету. Курсовые разницы, связанные с приобретением основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг включаются в их стоимость при условии, что курсовые разницы начислены до принятия имущества к учету. В случае, когда стоимость активов и обязательств по договорам (выполнение работ, оказание услуг) определена в условных единицах (валютах других стран) и между датой принятия объектов имущества к бухгалтерскому учету и датой исполнения обязательств по договорам происходит изменение курса Центрального банка Российской Федерации, активы и исполненные обязательства принимаются к учету в оценке, исчисленной исходя из курса, действовавшего на дату принятия этих объектов к бухгалтерскому учету. Возникшая разница в рублевой оценке имущества и исполненных обязательств квалифицируется как дооценка стоимости объектов имущества и отражается на счетах по учету корректировки стоимости соответствующих объектов имущества в корреспонденции со счетом, на котором происходит формирования учетной стоимости объекта или счетов расчетов. После принятия имущества к учету его стоимость не подлежит изменению кроме специально предусмотренных случаев, например, для основных средств – достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация, частичная ликвидация, для финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, – корректировка учетной стоимости до рыночной. В отчетности имущество, относящееся к амортизируемым активам (основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество), отражается по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за вычетом начисленной амортизации):

Обязательства в учете и отчетности отражаются с учетом процентов, пени, штрафов, неустоек, признанных контрагентами или присужденных по решению суда.

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Грязновская, д. 10/1



3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Представление и группировка сравнительных показателей в данной отчетности произведена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и отчетности для некредитных финансовых организаций в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 января 2016 года № 1), в частности Положение ЦБ РФ от 03.02.2016 N 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" и Положение ЦБ РФ от 2 сентября 2015 г. N 486-П "О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения"</p>
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало	<p>Влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода несущественно.</p>

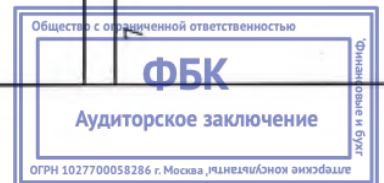
**Примечание 4. Принципы учетной политики,  
важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения  
в применении учетной политики**

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4	
1	МСФО (IAS) 1	<p align="center">Раздел I. Влияние оценок и допущений</p> <p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики НФО. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение НФО. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
2	МСФО (IAS) 1	<p>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)</p>	<p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - Прочие размещенные средства, дебиторская задолженность и прочие активы; - Прочие обязательства</p>

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. НФО производит оценку справедливой стоимости своих финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости». Общество оценивает справедливую стоимость финансовых активов по справедливой стоимости, с применением иерархии справедливой стоимости, которая отражает существование исходных данных, использованных при вынесении оценок.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Учет НФО ведется в российских рублях. Операции в иностранной валюте пересчитываются в валюту РФ по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в валюту РФ по курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются по ЦБ РФ на дату совершения операции.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности НФО.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производится.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 2018 года учетная политика НФО изменена в связи с переходом на План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, утвержденный Центральным Банком РФ 02.09.2015 г. № 486-П. Влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода несущественно.



Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В категорию денежных средств и их эквивалентов НФО классифицируются следующие активы - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях.

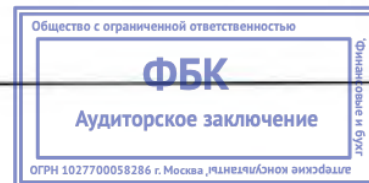
В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости. Отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, так как отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибыли и убытков.

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	К данной группе относятся ценные бумаги, которые соответствуют следующим условиям: - ценные бумаги приобретены как с целью получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и с целью продажи - условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В момент первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, принимаются равными сумме договора на их приобретение. В целях последующей оценки финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости. Отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, если отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия учитываются при первоначальном признании по стоимости приобретения и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Дебиторская задолженность учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора, в рамках которой осуществляется признание дебиторской задолженности.

Общество с ограниченной ответственностью  
**ФБК**  
Аудиторское заключение  
ЛХФ и эвобанк.О.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Расчет и корректировка амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляются Обществом в последний день месяца, а также на даты полного или частичного погашения.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания НФО учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение финансового обязательства. Обязательства НФО не подлежат реклассификации.



Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
19	МСФО (IFRS) 7 Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) НФО не осуществляет операции хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7 Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) НФО не осуществляет операции хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7 Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) НФО не осуществляет операции хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
22	МСФО (IAS) 40 Применяемая модель учета инвестиционного имущества Общество использует модель учета инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Общество использует модель учета инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом
23	МСФО (IAS) 40 Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности Актив (или его часть) принимается Обществом в качестве инвестиционного имущества в случае, если: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта может быть надежно определена; - объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа актива в течение 12 месяцев от даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется.

24	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.</p>
----	---------------	--	---

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Грязновская, д. 10/1

ИЧУ и эвэлэшишн



25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств НФО применительно ко всем группам однородных основных средств выбирается модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	В НФО применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	<p>Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод.</p> <p>Существенными отличиями сроков полезного использования признается включение в различные амортизационные группы отдельных частей объекта основных средств.</p> <p>Сроки полезного использования объектов основных средств для целей бухгалтерского учета определяются по решению комиссии.</p> <p>Комиссия выбирает такой срок полезного использования объекта, который наиболее точно соответствует периоду получения Обществом экономических выгод от использования данного объекта.</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, которое может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена</li> </ul>
----	---------------	---	---

29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество использует модель учета нематериальных активов всех групп по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно по состоянию на отчетную дату рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Применяется линейный способ начисления амортизации для НМА с ограниченным сроком использования. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности Общества.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты НФО на разработку НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
		Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.</p> <p>В бухгалтерском учете начисление заработной платы отражается за первую половину месяца не позднее даты ее выплаты, начисление заработной платы за вторую половину месяца – в последний день месяца. Выплата вознаграждения работникам производится не реже чем каждые полмесяца.</p> <p>Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в учете отражаются соответствующие обязательства по уплате страховых взносов. Оплачиваемые ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не предусмотрено

35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не предусмотрено
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не предусмотрено
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	<p>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</p> <p>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	<p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Обществом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, при соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев от даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;</li> <li>- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;</li> <li>- управляющим или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;</li> </ul> <p>Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</p> <p>- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</p> <p>Если Общество признало объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия не удовлетворяются, то признание актива в этом качестве прекращается. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.</p>

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>В бухгалтерском учете Общества резерв – оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства РФ или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>Существующее обязательство возникает в случае наличия прошлого события, являющегося обязывающим, т.е. в случаях отсутствия реальной альтернативы урегулирования обязательства, созданного данным событием, а именно: <ul style="list-style-type: none"> <li>- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством РФ или иным подлежащим применению правом;</li> <li>когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.</li> </ul> </li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.</li> <li>• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано (условное обязательство).</li> </ul> <p>Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете НФО в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется НФО на основе имеющихся фактов хозяйственной деятельности.</p> <p>На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости объекта аренды либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей на дату заключения договора аренды</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. НФО осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается в сумме вкладов участников общества.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные выкупленные акции (доли) отсутствуют
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Сформирован за счет ежегодных отчислений от прибыли до достижения им размера, определенного Уставом, в соответствии с ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах"



44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются по последним календарным днем каждого квартала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения в бухгалтерском учете событий после окончания отчетного периода. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признание отложенного налогового обязательства/отложенного налогового актива не происходит.</p> <p>В бухгалтерском учете отражаются возникновение и изменение размера отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за отчетный период. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство/отложенный налоговый актив учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НФО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой НФО не ожидается, получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию (аналогично для убытка, переносимого на будущее). Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете,</p>
----	---------------	---	--

пересматривается на последний календарный день каждого квартала и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. В соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сам факт признания актива или обязательства означает, что отчитывающаяся организация ожидает возместить или погасить балансовую стоимость этого актива или обязательства. Если является вероятным то, что возмещение или погашение этой балансовой стоимости приведет к увеличению (уменьшению) величины будущих налоговых платежей по сравнению с величиной, которая была бы определена, если бы такое возмещение или погашение не имело никаких налоговых последствий, настоящий стандарт требует, чтобы организация признавала отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив).

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Глебова, д. 10/1

Федеральное бюджетное учреждение

45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Доходы в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.
----	---------------------------------	------------------------------	--

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.		на 31 декабря 2019 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	177 483	-	177 483	31 468	-	31 468
5	Прочие денежные средства	1	-	1	172	-	172
6	Итого	177 484	-	177 484	31 640	-	31 640

**Примечание 5. Денежные средства**

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	177 484	31 640
5	Итого	177 484	31 640

## Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.			на 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	458 669	-	458 669	540 401	-	540 401
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	2 828	-	2 828	-	-	-
13	Итого	461 497	-	461 497	540 401	-	540 401

## Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.			на 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 000	-	70 000	76 124	-	76 124
8	Итого	70 000	-	70 000	76 124	-	76 124

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

Таблица 12.1

Дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	20 659	70	20 590	7 256	70	7 186
6	Прочая дебиторская задолженность	1 515	1 515	-	1 515	1 515	-
7	Итого	22 175	1 585	20 590	8 771	1 585	7 186



## Примечание 18. Нематериальные активы

## Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	494	504	211	1 209
2	Накопленная амортизация	(176)	(56)	(10)	(242)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	318	448	201	967
4	Поступление	156	133	-	289
7	Выбытие	(25)	-	-	(25)
8	Амортизационные отчисления	(203)	(231)	(136)	(570)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	246	349	66	660
14	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	625	637	211	1 472
15	Накопленная амортизация	(379)	(288)	(145)	(812)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	246	349	66	660
18	Затраты на создание	98	-	-	98
20	Выбытие	(28)	-	-	(28)
21	Амортизационные отчисления	(103)	(236)	(66)	(404)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	213	113	-	326
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	695	637	211	1 542
28	Накопленная амортизация	(482)	(523)	(211)	(1 216)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	213	113	-	326

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	958	-	-	2 184	3 142
2	Накопленная амортизация	-	(729)	-	-	(1 603)	(2 332)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.	-	229	-	-	580	810
4	Поступление	97 550	401	-	-	608	98 559
8	Выбытие	-	-	-	-	(138)	(138)
9	Амортизационные отчисления	(14 452)	(151)	-	-	(150)	(14 752)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	83 098	479	-	-	901	84 478
15	Стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	97 550	1 359	-	-	2 654	101 563
16	Накопленная амортизация	(14 452)	(880)	-	-	(1 753)	(17 085)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	83 098	479	-	-	901	84 478
18	Поступление	-	1 014	-	236	315	1 565
22	Выбытие	-	-	-	(236)	-	(236)
23	Амортизационные отчисления	(16 958)	(515)	-	-	(448)	(17 921)
26	Переоценка	1 093	-	-	-	-	1 093
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	67 233	979	-	-	768	68 980
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	98 643	2 373	-	-	2 969	103 985
30	Накопленная амортизация	(31 410)	(1 395)	-	-	(2 201)	(35 005)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	67 233	979	-	-	768	68 980

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 147	1 118
5	Расчеты с персоналом	-	1
6	Расчеты по социальному страхованию	129	21
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	1
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 450	607
9	Запасы	144	124
13	Прочее	-	2 453
15	Итого	3 870	4 326

**Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые  
по амортизированной стоимости: средства клиентов**

**Средства клиентов**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Средства участников клиринга, в том числе:	2 828	675
2	индивидуальное клиринговое обеспечение	2 828	675
6	Итого	2 828	675

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	72 696	84 647
15	Итого	72 696	84 647

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

**Кредиторская задолженность**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	608	432
20	Итого	608	432

## Примечание 29. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	1 305	2 147
3	Расчеты по социальному страхованию	3 298	4 903
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	11 954	12 296
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	347	8 506
11	Итого	16 905	27 851

## Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2019 года	1 696	3 392	-	-	-	3 392
4.1	На 31 декабря 2019 года	1 696	3 392	-	-	-	3 392
5	На 1 января 2020 года	1 696	3 392	-	-	-	3 392
9	Остаток на 31 декабря 2020 года	1 696	3 392	-	-	-	3 392

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2020 года составляет 3 392 тысячу рублей (на 31.12.2019 года: 3 392 тысячу рублей). По состоянию на 31.12.2020 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1. Каждая акция предоставляет право одного голоса.



**Примечание 31. Управление капиталом**  
31 декабря 2020 г.

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

На 31.12. 2020 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 1 117 741 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 1 039 849 тысяч рублей).

## Примечание 34. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	33 058	40 260
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 222	40 260
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	2 836	-
15	Итого	33 058	40 260

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(74)	(5)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	723	(779)
3	Итого	649	(784)

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
2	Выручка от оказания услуг по листингу	1 180	1 250
3	Комиссионные доходы по организации торгов на фондовом рынке	911	-
7	Итого	2 091	1 250
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	264 433	199 002
55	Итого	264 433	199 002
56	Всего	266 524	200 252

## Примечание 42. Расходы на персонал

## Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	108 050	97 829
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	26 191	22 989
5	Прочее	24	147
6	Итого	134 265	120 965

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	99	113
12	Итого	99	113

## Примечание 44. Процентные расходы

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	8 107	8 071
7	Итого	8 107	8 071

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	9 375	8 221
2	Амортизация основных средств	17 997	14 890
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	432	595
4	Расходы по аренде	1 150	1 654
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 402	4 656
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 466	3 677
7	Расходы по страхованию	148	298
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	44 967	892
11	Представительские расходы	93	882
12	Транспортные расходы	-	1
13	Командировочные расходы	282	1 312
14	Штрафы, пени	250	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 057	8 363
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	135	167
17	Прочие административные расходы	3 701	6 032
18	Итого	88 455	51 640



Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

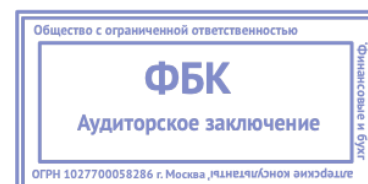
Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	522	-
8	Прочие доходы	36	445
9	Итого	557	445

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	67 233	83 098
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	72 696	84 647



Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	400	852
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	400	852
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	17 718	12 778
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	17 718	12 778
7	Итого отток денежных средств	18 118	13 629

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	7
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	150
5	Прочие расходы	174	449
6	Итого	174	605

**Примечание 48. Налог на прибыль**

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 580	12 681
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 777)	496
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>11 804</b>	<b>13 177</b>
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 777)	496
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 580	12 681

**Примечание 48. Налог на прибыль**

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	89 695	90 943
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20 %; 2019 год: 20 %)	17 939	18 189
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 359)	(5 508)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 580	12 681

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка  
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	7
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 074	1 811	-	4 885
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
2	Общая сумма отложенного налогового обязательства	72	34	-	106
3	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 002	1 777	-	4 779
4	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 002	1 777	-	4 779

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка  
Прекращенная деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	7
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка  
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	7
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
5	Общая сумма отложенного налогового актива	3 531	(457)	-	3 074
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 531	(457)	-	3 074
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	32	40	-	72

8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 498	(496)	-	3 002
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 498	(496)	-	3 002

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**  
Прекращенная деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					



Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до 360	Итого
		3	4	5	6	8
1	2 Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитным убыткам, в том числе:					
1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	461 497	-	-	-	461 497
3	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	458 669	-	-	-	458 669
4		2 828	-	-	-	2 828
49	Итого	461 497	-	-	-	461 497

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 г.

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до 360	Итого
		3	4	5	6	8
1	2 Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитным убыткам, в том числе:					
1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	540 401	-	-	-	540 401
3		540 401	-	-	-	540 401
49	Итого	540 401	-	-	-	540 401

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств, на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до 360	Итого
		3	4	5	6	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:					
1	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 000	-	-	-	70 000
7		70 000	-	-	-	70 000
33	Итого	70 000	-	-	-	70 000

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств, на 31 декабря 2019 г.

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до 360	Итого
		3	4	5	6	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:					
1	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	76 124	-	-	-	76 124
7		76 124	-	-	-	76 124
33	Итого	76 124	-	-	-	76 124

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Яблonsкая, д. 13/1

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до 360	Итого
1	2	3	4	5	6	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	20 568	-	22	1 585	22 175
2	дебиторская задолженность клиентов	20 568	-	22	70	20 659
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	1 515	1 515
2.5	Итого	20 568	-	22	1 585	22 175

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до 360	Итого
1	2	3	4	5	6	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	7 186	-	7	1 579	8 771
2	дебиторская задолженность клиентов	7 186	-	7	63	7 256
6	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	1 515	1 515
2.5	Итого	7 186	-	7	1 579	8 771

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	177 484	-	-	177 484
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	552 087	-	-	552 087
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	461 497	-	-	461 497
10	займы выданные и прочие размещенные средства	70 000	-	-	70 000
11	дебиторская задолженность	20 590	-	-	20 590
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	801	-	-	801
14	Инвестиции в дочерние предприятия	402 933	-	-	402 933
16	Прочие активы	78 061	-	-	78 061
17	Итого активов	1 211 365	-	-	1 211 365
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	76 117	15	-	76 132
22	средства клиентов	2 828	-	-	2 828
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	72 696	-	-	72 696
25	кредиторская задолженность	593	15	-	608
27	Прочие обязательства	17 492	-	-	17 492
28	Итого обязательств	93 609	15	-	93 624
29	Чистая балансовая позиция	1 117 756	(15)	-	1 117 741

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	31 640	-	-	31 640
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	623 711	-	-	623 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	540 401	-	-	540 401
10	займы выданные и прочие размещенные средства	76 124	-	-	76 124
11	дебиторская задолженность	7 186	-	-	7 186
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	801	-	-	801
14	Инвестиции в дочерние предприятия	402 933	-	-	402 933
16	Прочие активы	94 442	-	-	94 442
17	Итого активов	1 153 527	-	-	1 153 527
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	85 743	12	-	85 754
22	средства клиентов	675	-	-	675
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	84 647	-	-	84 647
25	кредиторская задолженность	421	12	-	432
27	Прочие обязательства	27 923	-	-	27 923
28	Итого обязательств	113 666	12	-	113 677
29	Чистая балансовая позиция	1 039 861	(12)	-	1 039 849

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	2 828	-	2 828
15	средства участников клиринга	-	-	-	-	-	-	2 828	-	2 828
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	72 696	-	-	-	-	72 696
20	обязательства по аренде	-	-	-	72 696	-	-	-	-	72 696
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	608	-	608
40	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	608	-	608
42	Итого обязательств	72 696	-	-	72 696	-	-	3 437	-	76 132

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	675	-	675
15	средства участников клиринга	-	-	-	-	-	-	675	-	675
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	84 647	-	-	-	84 647
20	обязательства по аренде	-	-	-	-	84 647	-	-	-	84 647
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	432	-	432
40	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	432	-	432
42	Итого обязательств	-	-	-	-	84 647	-	1 107	-	85 754

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

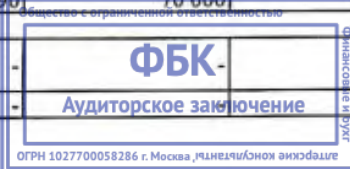
Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	177 484	-	-	177 484
2	денежные средства на расчетных счетах	177 483	-	-	177 483
4	прочие денежные средства	1	-	-	1
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	461 497	-	-	461 497
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	458 669	-	-	458 669
47	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	2 828	-	-	2 828
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	70 000	70 000
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	70 000	70 000
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	20 590	-	-	20 590
65	дебиторская задолженность клиентов	20 590	-	-	20 590
71	<b>Итого активов</b>	<b>659 570</b>	<b>-</b>	<b>70 000</b>	<b>729 570</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 828	-	-	2 828
86	средства участников клиринга	2 828	-	-	2 828
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	72 696	72 696
91	обязательства по аренде	-	-	72 696	72 696
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	608	-	-	608
111	прочая кредиторская задолженность	608	-	-	608
113	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 437</b>	<b>-</b>	<b>72 696</b>	<b>76 132</b>
114	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>656 134</b>	<b>-</b>	<b>(2 696)</b>	<b>653 438</b>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,  
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	31 640	-	-	31 640
2	денежные средства на расчетных счетах	31 468	-	-	31 468
4	прочие денежные средства	172	-	-	172
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	285 935	254 466	-	540 401
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	285 935	254 466	-	540 401
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 124	70 000	76 124
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6 124	70 000	76 124
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 186	-	-	7 186
65	дебиторская задолженность клиентов	7 186	-	-	7 186
71	<b>Итого активов</b>	<b>324 761</b>	<b>260 590</b>	<b>70 000</b>	<b>655 351</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	675	-	-	675
86	средства участников клиринга	675	-	-	675



89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	84 647	84 647
91	обязательства по аренде	-	-	84 647	84 647
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	432	-	-	432
111	прочая кредиторская задолженность	432	-	-	432
113	Итого обязательств	1 107	-	84 647	85 754
114	Итого разрыв ликвидности	323 654	260 590	(14 647)	569 597

Примечание 52. Управление рисками

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

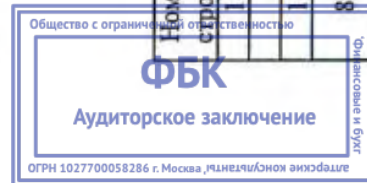
Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	177 484	-	-	-	177 484
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	552 087	-	-	-	552 087
9	займы выданные и прочие размещенные средства	461 497	-	-	-	461 497
10	дебиторская задолженность	70 000	-	-	-	70 000
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	20 590	-	-	-	20 590
14	Инвестиции в дочерние предприятия	801	-	-	-	801
15.1	Прочие активы	402 933	-	-	-	402 933
16	Итого активов	78 061	-	-	-	78 061
		1 211 365	-	-	-	1 211 365
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства клиентов	76 117	-	15	-	76 132
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 828	-	-	-	2 828
22	кредиторская задолженность	72 696	-	-	-	72 696
24	Прочие обязательства	593	-	15	-	608
25.1	Итого обязательств	17 492	-	-	-	17 492
26	Чистая балансовая позиция	93 609	-	15	-	93 624
27		1 117 756	-	(15)	-	1 117 741

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	25 225	6 368	47	-	31 640
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	623 711	-	-	-	623 711
9		540 401	-	-	-	540 401





10	займы выданные и прочие размещенные средства	76 124	-	-	-	76 124
11	дебиторская задолженность	7 186	-	-	-	7 186
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	801	-	-	-	801
14	Инвестиции в дочерние предприятия	402 933	-	-	-	402 933
15.1	Прочие активы	94 442	-	-	-	94 442
16	Итого активов	1 147 112	6 368	47	-	1 153 527
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	85 743	-	12	-	85 754
21	средства клиентов	675	-	-	-	675
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	84 647	-	-	-	84 647
24	кредиторская задолженность	421	-	12	-	432
25.1	Прочие обязательства	27 923	-	-	-	27 923
26	Итого обязательств	113 666	-	12	-	113 677
27	Чистая балансовая позиция	1 033 446	6 368	36	-	1 039 849

**Примечание 59. События после окончания отчетного периода**  
31 декабря 2020 г.

Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности АО СПВБ, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО СПВБ за 2020 год, отсутствуют.

Управляющий  
(должность руководителя)

30 марта 2021 г.



(подпись)

С.А. Жаров  
(инициалы, фамилия)