

**Консолидированная финансовая отчетность
Группы АО "Пуровская инвестиционная компания"
за год, закончившийся 31 декабря 2019,
подготовленная в соответствии с требованиями
международных стандартов финансовой отчетности**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Консолидированный отчет о прибыли и убытках и отчет о прочем совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
1. Общая информация.....	11
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	11
3. Краткое изложение основных принципов учетной политики.....	12
3.1. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы Учетной политики.....	18
5. Управление финансовыми рисками.....	29
5.1. Факторы финансового риска.....	29
Географический риск.....	29
Рыночный риск.....	29
Кредитный риск.....	29
Риск ликвидности.....	31
Валютный риск.....	31
Риск процентной ставки.....	31
Фондовый риск.....	31
Правовой риск и риск потери деловой репутации.....	32
Комплаенс-риск.....	32
Стратегический риск.....	33
5.2. Управление капиталом.....	33
5.3. Оценка справедливой стоимости.....	34
6. Ключевые бухгалтерские оценки и суждения.....	35
7. Выручка.....	35
8. Себестоимость.....	35
9. Административные расходы.....	36
10. Прочие доходы и расходы.....	36
11. Налог на прибыль.....	36
12. Основные средства.....	37
13. Нематериальные активы.....	37
14. Финансовые активы.....	38
15. Запасы.....	38
16. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
17. Уставный капитал.....	38
18. Отложенный налог на прибыль.....	38
19. Дивиденды на акцию.....	38
20. Условные обязательства и резервы.....	39
21. Дочерняя компании.....	39
22. Операции со связанными сторонами.....	39
23. События после отчетной даты.....	39
24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....	40

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Акционерного Общества "Пуровская инвестиционная компания"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества "Пуровская инвестиционная компания" (ОГРН 1028900857490, Место нахождения: Российская Федерация, 111020, г. Москва, ул. Боровая, д.3, стр.22) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 23 пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности:

Открытое акционерное общество "Пургеолфлот" (далее - Дочерняя организация) является дочерней организацией Акционерного Общества "Пуровская инвестиционная компания" с долей участия 69,09%. Доля активов и обязательств в консолидированной финансовой отчетности Группы, приходящаяся на Открытое акционерное общество "Пургеолфлот" по состоянию на 01.01.2020 составляет 63%.

На момент составления отчетности имеется существенная неопределенность, связанная с

событиями или условиями, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности Открытого акционерного общества "Пургеолфлот" продолжать непрерывно свою деятельность. Финансовые признаки на основании которых возникают сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности:

- деятельность Дочерней организации за 2019г. принесла убыток 20 843 тыс. руб., отраженный в индивидуальной финансовой отчетности;
- деятельность Дочерней организации в предыдущие периоды принесла убыток;
- чистые активы в индивидуальной финансовой отчетности Дочерней организации по состоянию на 01.01.2020 составляют - минус 73 384 тыс. руб.;
- отсутствие оптимистического плана по выводу Дочерней организации из неудовлетворительного финансового состояния.

Советом директоров общества принято решение от 21.03.2019 года об остановке работы по основному виду деятельности Дочерней организации и сокращении основного персонала.

Так же мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 12 пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности:

- переоценка недвижимости и плав средств по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 не производилась

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной 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 мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная 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 консолидированной 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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 Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Членами Совета директоров 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.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

18 мая 2020 года

В тысячах рублей если не указано иное

Консолидированный отчет о прибыли и убытках и отчет о прочем совокупном доходе

	Прим.	за период, закончившийся	
		31 декабря 2019	31 декабря 2018
Продолжаемая деятельность			
Выручка	5	20 086	94 290
Себестоимость продаж	6	-	80 926
Валовая прибыль		12 999	13 364
Административные расходы		12 270	16 993
Прочие доход	7	10 169	993
Прочие расходы	8	5 402	3 346
Операционная прибыль		20 502	5 982
Финансовые доходы	11	2 800	6 226
Финансовые расходы	11	6 383	7 816
Финансовые расходы, нетто	15	3 583	1 590
Прибыль до налога на прибыль		24 085	7 572
Расходы по налогу на прибыль	13	4 470	1 181
Чистая прибыль за год		19 615	8 753
Часть прибыли, относящаяся к:			
- собственникам материнской компании		13 171	4 883
- неконтролирующему участию		6 445	3 870
		19 615	8 753

	Прим.	за период, закончившийся	
		31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прибыль за год		-19 615	-8 753
Прочий совокупный доход:			
Статьи, не реклассифицируемые в прибыль и убыток	-	449	229
Переоценка основных средств	-	449	229
Прочий совокупный доход за период, нетто-налог		-20 064	-8 524
Итого совокупный доход за период			
Часть совокупного дохода относящаяся к:			
- собственников материнской компании		-13 860	-4 435
- неконтролирующее участие		-6 204	-4 089
Итого совокупный доход за период		-20 064	-8 524

Примечания на страницах с 11 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Острягин А.А.

30 апреля 2020 года

В тысячах рублей если не указано иное

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	За год, закончившийся	
		31 Декабря 2019	31 Декабря 2018
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства	12	158 196	166 268
Нематериальные активы	13	0	0
		158 196	166 268
Текущие активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	9 763	5 493
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17	9 535	8 239
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в т.ч.		54 409	76 215
торговая и прочая дебиторская задолженность	15	21 541	25 486
займы выданные		32 868	50 729
Запасы	16	3 543	8 474
Прочие активы		895	2276
		78 145	100 697
		236 341	266 965
Всего активы			
Капитал и обязательства			
Капитал, относящийся к собственникам Компании			
Акционерный капитал	19	3 920	3 920
Эмиссионный доход		56 299	56 299
Прочие резервы		26 444	26 893
Нераспределенная прибыль		33 450	49 305
		120 113	136 418
Неконтролирующее участие		-20 477	-18 046
Всего капитал		99 637	118 372
Долгосрочные обязательства		3 280	8 131
Обязательство по отложенному налогу		3 280	8 131
Текущие обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.		128 789	125 036
займы		113 811	110 081
торговая и прочая кредиторская задолженность	20	14 978	14 954
Текущее обязательство по налогу на прибыль	21	0	0
Прочие обязательства		4 156	14 211
Резервы	24	479	1215
		133 424	140 462
		136 704	148 593
Всего обязательства		236 341	266 965
Всего капитал и обязательства			

Примечания на страницах с 11 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Острягин А.А.

30 апреля 2020 года

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	принадлежащее собственникам материнской компании					Неконтролирующее участие	Всего капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток на 31 декабря 2017	3 920	56 299	26 445	53 438	140 103	-13 957	126 146
Прибыль за период	0	0	0	-4 883	-4 883	-3 870	-8 753
Прочий совокупный доход за период	0	0	229	0	229	0	229
Изменение неконтролируемой доли	0	0	219	0	219	-219	0
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	0	0	0	750	750	0	750
Всего совокупный доход за период	0	0	448	-4 133	-3 685	-4 089	-7 774
Остаток на 31 декабря 2018	3 920	56 299	26 893	49 305	136 418	-18 046	118 372
Влияние изменений учетной политики и исправлений, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», возмещение перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	-4 013	-4 013	4 013	0
Остаток на 31 декабря 2018	3 920	56 299	26 893	45 292	132 405	-14 033	118 372
Прибыль за период	0	0	0	-13 171	-13 171	-6 445	-19 616
Прочий совокупный доход за период	0	0	-449	0	-449	0	-449
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	0	0	0	1 329	1 329	0	1 329
Всего совокупный доход за период	0	0	-449	-11 842	-12 291	-6 445	-18 736
Остаток на 31 декабря 2019	3 920	56 299	26 444	33 450	120 114	-20 477	99 637

Примечания на страницах с 11 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Острягин А.А.

30 апреля 2020 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 Декабря

	Прим.	2019	2018
Денежные поток по операционной деятельности			
Денежные средства от основной деятельности	18	44 630	96 774
Проценты уплаченные		-	-
Выплаты сотрудникам, включая заработную плату		16 347	32 413
Приобретение материалов, сырья, топлива, услуг		2 754	12 571
Налог на прибыль		604	2
Прочее		18 929	52 797
Чистый денежный поток от операционной деятельности		5 997	1 009
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Выданные займы		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	-	-
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		-	-
Денежный поток от финансовой деятельности			
Выплаты в погашение привлеченных займов		1 727	1 200
Доходы от переоценки, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	-
Привлеченные займы		-	240
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		1 727	960
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		4 270	1 969
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 493	7 462
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		9 763	5 493

Примечания на страницах с 11 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Острягин А.А.

30 апреля 2020 года

1. Общая информация

АО "Пуровская инвестиционная компания" (далее "Компания") и его дочерняя компания (вместе "Группа") осуществляют деятельность по оказанию услуг перевозки водным транспортом. Среднесписочная численность в 2019 году составляет 74 человека (2018: 74 человека).

Группа состоит из материнской компании АО "Пуровская инвестиционная компания" и дочерней компании ОАО "Пургеолфлот" (ОГРН 1028900858667). Материнская компания владеет 69,08% голосующих акций дочерней компании.

Основными акционерами материнской компании являются следующие физические лица и юридические лица:

1. Острягин К.А.: 26,87%
2. ООО "Независимый центр оценки и консалтинга": 18.24%
3. Котов С.В.: 17,91%

Компания является акционерным Обществом и находится по адресу: РФ, г. Москва, ул. Боровая, д.3, оф. 22.

Компания не имеет финансовых инструментов, допущенных к обращению на фондовой бирже.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. На деятельность прямо или косвенно оказывают влияние состояние денежных рынков, платежных балансов регионов присутствия и страны, уровень оптовых цен и тарифов, производственная деятельность предприятий, инфляционные ожидания, динамика доходов населения, применяемые Банком России меры регулирования ликвидности банковской системы и валютного курса.

Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность Группа, зависит прежде всего от экономического развития страны, политической обстановки и динамики основных макроэкономических показателей.

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. За 2019 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69.4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей за доллар США до 69,3406 рублей за доллар Евро;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% годовых до 6,25% годовых.

Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы в существующей экономической среде. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от фактических результатов.

3. Краткое изложение основных принципов учетной политики

3.1. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами. Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IFRS9 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. (см. Примечание 23.)

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Обществе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности.

Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Группой с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Группа при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели.

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Группы и не зависит от намерений Группы в отношении отдельного инструмента. При этом Группа может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Группой, описывает способ, которым Группа управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Группы на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Группа приняла во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Группа оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Группой для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Группы;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- в) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Группа рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Группа допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Группа анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Группа допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Группа классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Группа проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Группа реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Группы происходит тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства.

Группа классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- в) договоров финансовой гарантии
- г) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- д) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Группой в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Группой за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Группа заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Обществу при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Группа оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Группой практики (например, исходя из практики Группы активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Группа оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Группа напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2019 года.

Изменения в международных стандартах финансовой отчетности:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

С 1 января 2019 года Общество применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на новый стандарт Группа применила упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Группа применило МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Группа применила следующие упрощения практического характера при переходе:

- применило единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценило непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учло, как договоры краткосрочной аренды;
- исключило первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Данное нововведение не привело к признанию активов в виде права пользования.

Изменения в представлении отчетности

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Группа воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017

года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости
Займы выданные	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости
Финансовые обязательства		
Займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Торговая и прочая кредиторская задолженность	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости
Прочие финансовые обязательства и резервы под условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

4. Принципы Учетной политики

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

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов.

В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы:

- денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях;
- депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:

- по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%.

- процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков.

В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Группой:

- для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая/увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков;

- для долевого ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков.

Если справедливая стоимость долевого ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевого ценной бумаги отражается на счетах по

учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Группа на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Группа отражает в учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Группа на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Группа отражает в учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Группа рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Амортизированная стоимость рассчитывается Группой с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использова-

В тысячах рублей если не указано иное

нием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

В случае, если Группа осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.

Порядок признания и последующего учета прочих активов.

Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью.

Группа применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Группа применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Группы отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента представления.

Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.

Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

База, используемая для оценки основных средств.

Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;

Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Для целей составления финансовой отчетности, Группа выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

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

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

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

Применяемые сроки полезного использования.

Срок полезного использования определяется Группой на дату готовности к использованию:

Здания и плавсредства	20-40 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисное оборудование	3-5 лет

По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Группы может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.

Определение и состав нематериальных активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 20%.

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.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Группой указанных обязательств подлежат отражению в учете в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению в учете не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению в учете не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Группы, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Группой на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Группа не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую Группа признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Группы, трудовыми и (или) коллективными договорами.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Группой одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Группе классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Группа классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Группы (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Группы принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Группа ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Группы, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Группой, при условии следования Группы решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года.

В случае обратной реклассификации Группа делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в учете Группы по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной в учете, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения;

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

-справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

-ценности использования объекта.

Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.

Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков.

Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении:

-обременительных договоров;

-судебных исков;

-налоговых претензий;

- реструктуризации;
- выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору.

При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.

Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.

Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются.

Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами.

Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:

- исполнения обязательства Группой;
- прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

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

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

Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей).

При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала.

Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.

Порядок признания и оценки резервного капитала.

В соответствии с Уставом Группы, в целях обеспечения финансовой надежности Группа создало Резервный фонд в размере 588 тыс.рублей. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Группы, а также для выкупа акций Группы в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Группа на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в учете Группы отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой финансовой отчетности.

Вероятность получения налогооблагаемой прибыли Группой для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.

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

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

Консолидация

(А) Дочерние компании

Дочерними компаниями являются все компании, в которых Группа имеет право определять финансовую и операционную политику, что, как правило, сопровождается владением более чем половины голосующих акций (долей участия). Группа также оценивает существование контроля, где она не имеет более 50% голосующих акций (долей участия), но имеет возможность определять финансовую и операционную политику в силу контроль де-факто.

Дочерние компании полностью консолидируются с даты перехода контроля к Группе. Они исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты потери контроля.

Группа применяет метод приобретения для учета объединения бизнеса. Вознаграждение, уплаченное за приобретение дочерней компании, определяется по справедливой стоимости переданных активов и обязательств или долевых инструментов, выпущенных Группой. Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, принятые в рамках объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Группа признает неконтролирующее участие в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо пропорционально доле участия в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании.

Расходы, связанные с приобретением, относятся на расходы периода по мере их возникновения.

Если объединение бизнеса осуществляется в несколько этапов, то на дату приобретения балансовая стоимость ранее приобретенных долей в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Прибыли или убытки, связанные с отнесением результата переоценки, отражаются в составе прибыли или убытка текущего периода.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче Группой, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующее изменение справедливой стоимости условного вознаграждения учитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода.

Условное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается, а его последующая выплата учитывается в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается как превышение общей суммы переданного вознаграждения и справедливой стоимости неконтролирующего участия над суммой чистых идентифицируемых активов приобретенной компании. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в прибыль или убыток текущего периода.

Внутригрупповые операции, балансовые остатки, полученные доходы и понесенные расходы между компаниями Группы исключаются. Учетная политика дочерних компаний изменяется таким образом, чтобы обеспечить согласованность с учетной политикой Группы.

(Б) Изменение в доле участия в дочерних компаниях без изменения контроля

Операции с неконтролирующим участием, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с долевыми инструментами – то есть, как операции с собственниками, выступающими в качестве владельцев инструмента. Разница между справедливой стоимостью уплаченного вознаграждения и соответствующей приобретенной долей балансовой стоимости чистых активов дочерней компании учитывается в составе капитала. Прибыли или убытки от выбытия неконтролирующего участия также учитываются в составе капитала.

(В) Выбытие дочерних компаний

Когда Группа утрачивает контроль оставшиеся доли переоцениваются по справедливой стоимости на дату утраты контроля, с отражением изменения балансовой стоимости в составе прибыли или убытка текущего периода. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансового актива. Это может означать, что суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытка текущего периода.

5. Управление финансовыми рисками

5.1. Факторы финансового риска

Деятельность Группы подвержена влиянию различных финансовых рисков: рыночный риск (в том числе валютный риск, риск изменения справедливой стоимости, риск изменения процентной ставки и ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Общее управление рисками Группы сконцентрировано на минимизации потенциального негативного влияния рисков на финансовые показатели Группы.

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года все активы и обязательства Группы находятся на территории России.

Рыночный риск

Группа не подвержена валютному риску, т.к. осуществляет преимущественно все свои расчеты в валюте РФ.

Группа минимально подвержена ценовому риску, поскольку имеет портфель вложений в финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Группа управляет риском через лимитирование своего портфеля, поддерживая уровень вложений в ценные бумаги на минимальном уровне. Кроме того, Группа инвестирует средства в высоколиквидные ценные бумаги.

Так, негативное изменение фондового рынка в сторону снижения на 10% привело бы к убыткам компании в результате снижения стоимости бумаг на 763 тыс. руб.

Компания не имеет процентных активов и обязательств, поэтому руководство Группы полагает, что Группа не подвержена процентному риску.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на индивидуальной групповой основе.

Управление кредитным риском основано на анализе дебитора и лимитировании кредитного риска в отношении него.

Лимиты устанавливаются на основе информации, имеющейся в отношении дебитора.

Риск ликвидности

Группа управляет ликвидностью на основе сопоставления сроков получения возмещения по имеющимся текущим активам и сроков исполнения существующих текущих обязательств.

на 31 Декабря 2019	менее 3- х меся- цев	3 месяца - 1 год	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Внеоборотные активы						
Основные средства	-	-	-	-	158 196	158 196
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Текущие активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 763	-	-	-	-	9 763
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 535	-	-	-	-	9 535
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в т.ч.	-	21 541	32 868	-	-	54 409
торговая и прочая дебиторская задолженность	-	21 541	-	-	-	21 541

В тысячах рублей если не указано иное

на 31 Декабря 2019	менее 3-х месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет	Итого
займы выданные	-	-	32 868	-	-	32 868
Запасы	-	3 543	-	-	-	3 543
Расчеты по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	895	-	-	-	895
Всего активы	19 298	25 979	32 868	-	158 196	236 341
Долгосрочные обязательства						
Обязательство по отложенному налогу	-	-	-	3 280	-	3 280
Текущие обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч. займы	-	128 789	-	-	-	128 789
торговая и прочая кредиторская задолженность	-	113 811	-	-	-	113 811
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	14 978	-	-	-	14 978
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Резервы	479	4 156	-	-	-	4 156
Всего обязательства	479	132 945	-	3 280	-	136 704
Чистая позиция по ликвидности	18 819	-106 966	32 868	-3 280	158 196	x

на 31 Декабря 2018	менее 3-х месяцев	3 месяца - 1 год	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Внеоборотные активы						
Основные средства	-	-	-	-	166 268	166 268
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Текущие активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 493	-	-	-	-	5 493
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8 239	-	-	-	-	8 239
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в т.ч. торговая и прочая дебиторская задолженность	-	25 486	-	50 729	-	76 215
займы выданные	-	25 486	-	-	-	25 486
Запасы	-	-	-	50 729	-	50 729
Расчеты по налогу на прибыль	-	8 474	-	-	-	8 474
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Всего активы	13 732	36 236	-	50 729	166 268	266 965
Долгосрочные обязательства						
Обязательство по отложенному налогу	-	-	-	8 131	-	8 131

на 31 Декабря 2018	менее 3- х меся- цев	3 месяца - 1 год	1 - 2 года	2 - 5 лет	более 5 лет	Итого
Текущие обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	-	14 954	110 081	-	-	125 036
займы	-	-	110 081	-	-	110 081
торговая и прочая кредиторская задол- женность		14 954	-	-	-	14 954
Текущее обязательство по налогу на при- быль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	14 211	-	-	-	14 211
Резервы	1 215	-	-	-	-	1 215
Всего обязательства	1 215	29 166	110 081	8 131	-	148 593
Чистая позиция по ликвидности	12 517	7 070	-110 081	42 598	166 268	x

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денеж-
ных Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных
средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Риск процентной ставки

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

При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению пози-
ций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, опре-
деленных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Компания может в одно-
стороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

Фондовый риск

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством
Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Компании;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Компании;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Компании.

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

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

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

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

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

Комплаенс-риск

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

Стратегический риск

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

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Компания может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Компании на коллегиальной

основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

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

5.2. Управление капиталом

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение возможности Группы продолжать свою деятельность в целях сохранения доходности капитала для акционеров и выгоды для других заинтересованных сторон, а также поддержания оптимальной структуры капитала для снижения стоимости капитала.

Группе стремится поддерживать текущий уровень капитала, не допуская его снижения.

5.3. Оценка справедливой стоимости

Ниже приведен анализ финансовых инструментов по справедливой стоимости. Анализ произведен по следующим Уровням:

- Котировки цен (без корректировок) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (Уровень 1);
- Входные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые по соответствующему активу или обязательству либо напрямую (т.е. цены) или косвенно (т.е. производные от цен) (Уровень 2);
- Исходные данные для актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (что есть ненаблюдаемые исходные данные) (Уровень 3).

на 31 Декабря 2019	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Основные средства	-	158 196	-	158 196
Нематериальные активы	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	9 763	-	-	9 763
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 535	-	-	9 535
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в т.ч.	-	-	54 409	54 409
торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	21 541	21 541
займы выданные	-	-	32 868	32 868
Запасы	-	-	3 543	3 543
Прочие активы	-	-	895	895
Итого	19 298	158 196	58 847	236 341
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	-	-	128 789	128 789
займы	-	-	113 811	113 811
торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	14 978	14 978
Прочие обязательства	-	-	4 156	4 156
Итого	-	-	132 945	132 945

на 31 Декабря 2018	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Основные средства	-	166 268	-	166 268
Нематериальные активы	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	5 493	-	-	5 493
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8 239	-	-	8 239
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в т.ч.	-	-	76 215	76 215
торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	25 486	25 486
займы выданные	-	-	50 729	50 729
Запасы	-	-	8 474	8 474
Прочие активы	-	-	2 276	2 276
Итого	13 732	166 268	86 965	266 965
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	-	-	125 036	125 036
займы	-	-	110 081	110 081
торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	14 954	14 954
Прочие обязательства	-	-	14 211	14 211
Итого	-	-	139 247	139 247

(а) Финансовые инструменты Уровня 1

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, основана на рыночных ценах на дату составления бухгалтерского баланса. Рынок признается активным, если приводимые котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже. В качестве оценки справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена или цена последней сделки закрытия за торговую сессию.

(б) Финансовые инструменты Уровня 3

Если какие-либо значимые данные не основаны на наблюдаемых рыночных данных, то стоимость включается в Уровень 3.

Изменение в Уровне 3 связано с привлечением и погашением займов, а также с начислением процентов на остаток долга по выданным займам.

Переводов активов между уровнями в 2019 году не было.

6. Ключевые бухгалтерские оценки и суждения

Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на историческом опыте и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, как полагает менеджмент Группы, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

5.1. Ключевые бухгалтерские оценки и допущения

Группа производит оценки и допущения в отношении будущего. Полученные бухгалтерские оценки не всегда совпадают с фактическими результатами. Несовпадения оценок и допущений с фактом несут значительный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

(А) Налог на прибыль

Группа является плательщиком налога на прибыль. При расчете обязательства по налогу на прибыль используются существенные суждения, которые могут отличаться от мнения налогового органа. В связи с этим Группа допускает возможность проведения споров с налоговыми органами, результаты разрешения которых, возможно, не всегда будут в пользу Группы.

7. Выручка

	за период, закончившийся	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Аренда помещения	19 686	107 574
Услуги: ПГР	2 877	2 580
Прочие	95	265
Реализация товаров (топливо)	-	-
Продажа квартиры	1 200	-
НДС	3 772	16 129
Итого	20 086	94 290

8. Себестоимость

	за период, закончившийся	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Расходы на штат	- 14 547	- 38 567
Резерв отпусков и начисления	- 1 589	- 4 713
Материалы, ГСМ, энергия	- 6 391	- 19 869
Амортизация	- 7 053	- 8 129
Амортизация НМА	-	- 74
Списани стоимости квартиры	-	-
Налоги и сборы на зарплату	- 24	- 28
Услуги сторонних организаций	- 3 024	- 9 540
Прочие	- 457	- 6
Итого	- 33 085	- 80 926

9. Административные расходы

	за период, закончившийся	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Материалы, энергия, ГСМ	-	-
Зарплата	- 6 812	- 8 391
Прочие расходы на персонал	-	-
Резерв отпусков с начислениями	- 51	- 348
Платежи в бюджет с зарплат	- 1 576	- 2 741
Аренда	- 31	- 30
Амортизация	- 590	- 606
Услуги сторонних организаций	- 948	- 2 999
Сопровождение ПО	-	- 26
Изменение резерва под обесценение ДЗ и авансов	- 1 430	-
Прочее	- 58	- 26
Налоги	- 774	- 1 826
Итого административных расходов	- 12 270	- 16 993

10. Прочие доходы и расходы

	за период, закончившийся	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Реализация объектов строительства	8 388	941
Доходы от финансовой деятельности	2 800	6 226
Прочие доходы	1 781	52
Итого прочих доходов	12 969	7 219
Расходы по строительству недвижимости	-	7 816
Расходы от финансовой деятельности	-	3 346
Прочие расходы	-	11 162
Итого прочих расходов	-	11 162
Сальдо прочих доходов и расходов	1 184	3 943

11. Налог на прибыль

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Текущий налог на прибыль за год	-144	-273
Отложенный налоговый активы/-обязательство	4614	-908
Всего расходы по налогу на прибыль	4470	-1 181

Налог на прибыль Группы до налогообложения отличается от теоретической суммы, которая возникает, если ставка налога применяется к прибыли Группы.

Средневзвешенная действующей ставке налога составила 20% (2016: 20%).

12. Основные средства

	Здания и плав средства	Прочие	Всего
Остаточная стоимость на 31 Декабря 2017	180 016	4 968	184 984
Персональная стоимость на 1 Января 2018	198 038	16 162	210 927
Накопленная амортизация на 1 Января 2018	- 18 022	- 11 562	- 29 584
Приобретение	817	378	1 195
Выбытие стоимости	- 17 035	- 1 540	- 18 575
Выбытие амортизации	10 132	1 540	11 672
Амортизация за период	- 8 753	- 614	- 9 367
Остаточная стоимость на 31 Декабря 2018	174 869	5 038	166 268
Персональная стоимость на 1 Января 2019	181 820	15 000	193 547
Накопленная амортизация на 1 Января 2019	- 16 643	- 10 636	- 27 279
Приобретение	-	-	-
Выбытие стоимости	- 7 137	- 3 618	- 10 755
Выбытие амортизации	6 708	3 618	10 326
Амортизация за период	- 6 779	- 864	- 7 643
Остаточная стоимость на 31 Декабря 2019	157 969	3 500	158 196

Объекты основных средств не обременены никакими обязательствами.

Переоценка недвижимости и плав средств по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 не производилась.

(A) Справедливая стоимость

Для раскрытия информации относительно справедливой стоимости объектов основных средств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость» Группа использует иерархию из трёх уровней, описание которых приведено в Примечании 5 в отношении финансовых инструментов.

В течение 2019 года переводов активов между уровнями иерархии не было.

Оценка стоимости плавсредств в силу существенной величины износа большинства объектов и их текущего технического состояния в существенной мере использовала экспертные оценки экспертов. Справедливая стоимость таких активов отнесена в Уровень 3.

13. Нематериальные активы

Группа приобрела в 2013 году лицензию на разведку и добычу песка. Срок лицензии – до 31.12.2017. В отчете о финансовом положении этот актив отражен по стоимости понесенных на его приобретение затрат.

	Лицензия	Всего
Персональная стоимость на 1 Января 2017	2 954	2 954
Накопленная амортизация на 1 Января 2018	- 2 880	- 2 880
Приобретение	-	-
Выбытие стоимости	2 954	2 954
Выбытие амортизации	- 2 954	- 2 954
Амортизация за период	- 74	- 74
на 31 Декабря 2018	-	-
Персональная стоимость на 1 Января 2018	-	-
Накопленная амортизация на 1 Января 2019	-	-
Приобретение	-	-
Выбытие стоимости	-	-
Выбытие амортизации	-	-
Амортизация за период	-	-
на 31 Декабря 2019	-	-

14. Финансовые активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Торговая и прочая дебиторская задолженность	20 371	1 771
Задолженность покупателей и заказчиков	1 739	24 388
Займы выданные	33 200	50 729
Резервы	- 1 430	- 1 525
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	53 880	75 363

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными оценивается на основе внешних кредитных рейтингов (если они установлены) или исторической информации о дефолтах контрагентов.

Группа полагает, что справедливая стоимость элементов торговой и прочей дебиторской задолженности не отличается существенно от ее текущей балансовой стоимости.

15. Запасы

Запасы включают в себя сырье и материалы, используемые в основной деятельности Группы. На отчетные даты Группа не зафиксировала снижения стоимости запасов ниже их балансовой стоимости.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Сырье и основные материалы	1 376	2 758
Топливо	3	231
Тара	22	92
Прочие материалы	2 134	5386
Итого запасы	3 535	8 467

16. Денежные средства и их эквиваленты

Остаток по данной статье отчета о финансовом положении включает в себя остатки на расчетных счетах в банках.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные средства	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «до востребования» в банках Российской Федерации	9 763	5 493
Корреспондентские счета и депозиты «до востребования» в банках других стран	-	-
Денежные эквиваленты	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 763	5 493

17. Уставный капитал

Уставный капитал материнской компании Группы разделен на акции, имеющие одинаковое право голоса. В течение 2019 и 2018 года уставный капитал не менялся. Всего акций 3.920.000 штук номиналом 1 руб.

18. Отложенный налог на прибыль

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Отложенные налоговые активы:		
Отложенный налоговый актив возмещением позже 12 месяцев	-9 024	-6 651
Отложенный налоговый актив возмещением в течение 12 месяцев	-349	-321
	-9 373	-6 972
Отложенные налоговые обязательства:		
Отложенные налоговые обязательства, возмещаемые позже 12 месяцев	12 681	15 116
Отложенные налоговые обязательства, возмещаемые в течение 12 месяцев	-28	-13
	12 653	15 103
Чистое отложенное налоговое обязательство	3 280	8 131

19. Дивиденды на акцию

В течение 2019 и 2018 годов ни одна компания Группы дивиденды не объявляла и не выплачивала.

20. Условные обязательства и резервы

По состоянию на 31 Декабря 2019 и 31 Декабря 2018 Группа не имеет условных обязательств.

В качестве резервов Группа признает обязательства по выплате в счет отпусков своим сотрудникам.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
На 1 Января	1 215	1 042
Отчисления в резерв за период	1 430	8 306
Использовано в течение периода	-2 166	-8 133
На 31 Декабря	479	1215

21. Дочерняя компания

Компания контролирует одну дочернюю компанию – ОАО "Пургеолфлот". Контроль основан на праве голоса в общем собрании акционеров – на 31.12.17 Компания обладает 69% голосующих акций ОАО "Пургеолфлот". Прочие акционеры ОАО "Пургеолфлот" не принимают участия в деятельности ОАО "Пургеолфлот". Компания не имеет ограничений доступа к активам ОАО "Пургеолфлот".

Основная деятельность ОАО "Пургеолфлот" осуществляется по месту его регистрации. ОАО "Пургеолфлот" обладает собственным речным флотом, оказывает услуги перевозки речным транспортом, а также добычей песка. Ниже приведены сводные данные отчетности ОАО "Пургеолфлот" на 31.12.19 (в тыс. руб.):

Активы	147 982
Обязательства	221 366
Капитал	- 73 384
Выручка	17 413
Прибыль до налога	- 25 290
Чистая прибыль	- 20 843

22. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам Группа относит:

- Ключевой руководящий персонал;
- Контролирующие акционеры и акционеры, оказывающие существенное влияние;
- Компании, контролируемые акционерами Группы или руководящим персоналом Группы.

Следующие операции проводились со связанными сторонами:

	2019	2018
Займы выданные		
остаток на 31 Декабря (вкл. начисленные проценты)		
процентный доход за год		
Займы полученные		
остаток на 31 Декабря (вкл. начисленные проценты)	92 416	92 416
процентный расход за год		
Оказано услуг за год		
Приобретено услуг за год		

Операции осуществлялись на рыночных условиях.

Бенефициаром Группы по состоянию за 31 декабря 2019 года является Острягин Константин Анатольевич.

23. События после отчетной даты

В начале марта 2020 года в России наблюдался существенный рост курса рубля к доллару и евро, снижение стоимости нефти и биржевых индексов. По состоянию на дату подписания отчетности

официальный курс рубля составил 73.8896 рубля за доллар США и 82.3056 рубля за евро. В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности. Группа считает, что эта вспышка является некорректирующим событием после отчетной даты.

Всемирный банк и МВФ пока не пересмотрели свои оптимистические прогнозы развития мировой экономики в 2020 году. Однако частные компании делают прогноз, что текущий год будет годом глобальной экономической рецессии. Группа аналитиков Morgan Stanley отметила, что мировая рецессия теперь является их «базовым сценарием», по итогам года ожидается замедление роста до 0,9%. Аналитики из Goldman Sachs прогнозируют снижение прироста до 1,25%. Свой прогноз сделало агентство S&P Global, сообщив, что прирост мирового ВВП будет находиться в диапазоне 1,0-1,5%. То же агентство S&P Global констатирует, что в США рецессия уже происходит. По предварительным оценкам экономистов, падение ВВП в связи с принятием мер по самоизоляции населения составит около 4%. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Группу. Влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы будет включено в оценку Группы ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 в 2020 году.

В настоящее время руководство Группы проводит оценку возможного влияния пандемии на свою деятельность.

20 марта 2020 года ЦБ РФ ввел ряд мер поддержки финансового сектора Российской Федерации - эти меры включают ряд послаблений в регуляторных требованиях к банкам, которые будут действовать в определенные периоды. Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Группы.

Открытое акционерное общество "Пургеолфлот" (далее - Дочерняя организация) является дочерней организацией Акционерного Общества "Пуровская инвестиционная компания" с долей участия 69,09%. Доля активов и обязательств в консолидированной финансовой отчетности Группы, приходящаяся на Открытое акционерное общество "Пургеолфлот" по состоянию на 01.01.2019 составляет 31%.

На момент составления отчетности имеется существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности Открытого акционерного общества "Пургеолфлот" продолжать непрерывно свою деятельность. Финансовые признаки на основании которых возникают сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности:

- деятельность Дочерней организации за 2019г. принесла убыток 20 843 тыс. руб., отраженный в индивидуальной финансовой отчетности;
- деятельность Дочерней организации в предыдущие периоды принесла убыток;
- чистые активы в индивидуальной финансовой отчетности Дочерней организации по состоянию на 01.01.2020 составляют - минус 73 384 тыс. руб.;
- отсутствие оптимистического плана по выводу Дочерней организации из неудовлетворительного финансового состояния.

Советом директоров общества принято решение от 21.03.2019 года об остановке работы по основному виду деятельности Дочерней организации и сокращении основного персонала.

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

Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются

на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

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

Генеральный директор

Острягин А.А.

30 апреля 2020 года

