

**Консолидированная финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
"БЮРОКРАТ" за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

**Москва
2020**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о совокупных доходах.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Консолидированный отчет об собственном капитале.....	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность.....	10
2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность.....	11
3. Основа подготовки отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
7. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).....	16
8. Средства в других банках.....	17
9. Кредиты и дебиторская задолженность	17
10. Запасы	18
11. Основные средства	19
12. Прочие активы	19
13. Займы и кредиты.....	19
14. Средства клиентов.....	19
15. Кредиторская задолженность	20
16. Выпущенные долговые обязательства	20
17. Прочие заемные средства	20
18. Прочие обязательства.....	20
19. Прибыль от продаж	20
20. Процентные доходы и процентные расходы	21
21. Комиссионные доходы и расходы	21
22. Прочие операционные доходы.....	21
23. Операционные расходы	21
24. Налог на прибыль	22
25. Управление рисками	22
26. Внебалансовые и условные обязательства.....	29
27. Управление капиталом.....	30
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	30
29. События после отчетной даты.....	32

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Бюрократ"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Бюрократ" (ОГРН 1155048001063, 142305, Московская обл, г. Чехов, ул. Угловая, владение 2/1, далее – Общество) и его дочерних организаций (далее – Холдинг), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из 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 Холдинга 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечании 1 к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в котором указано, что 07.05.2020 прекращена деятельность дочерней организации Акционерного общества "Банк Реалист", в результате реорганизации в форме присоединения к АО "БайкалИнвестБанк". В результате реорганизации Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" стало по отношению к ООО "Бюрократ" дочерней организацией.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и участников Общества за годовую консолидированную 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 Холдинга 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 Холдинг, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники Общества несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Холдинга.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 Холдинга;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Холдинга 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 Холдинга 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 Холдинг 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;

- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Холдинга, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Холдинга. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками Общества, 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
107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/3, оф.605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

1 июня 2020 года

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	159 131	413 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		13 614	12 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	323 237	597 665
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	7	31 641	31 641
Средства в других банках	8	258 144	21 713
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 658 379	2 854 771
Запасы	10	762 627	754 619
Основные средства	11	756 146	333 904
Отложенный налоговый актив		66 493	
Текущие требования по налогу на прибыль	24	21 784	2 801
Прочие активы	12	663 184	218 213
Итого Активов:		5 714 380	5 241 769
Обязательства			
Займы и кредиты	13	346 005	3
Средства клиентов	14	1 648 479	2 036 935
Кредиторская задолженность	15	196 261	218 494
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	14 002
Прочие заемные средства	17	298 930	310 242
Прочие обязательства	18	737 637	120 354
Текущие налоговые обязательства		712	3 815
Резервы ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		144 568	12 954
Отложенные налоговые обязательства		-	-
Итого обязательств:		3 372 592	2 716 799
Собственный капитал			
Уставный капитал	27	155 552	155 552
Эмиссионный доход		1 371 463	1 371 463
Прочие взносы акционеров		2 344 001	2 344 001
Нераспределенная прибыль отчетного периода		(69 934)	(1 387 620)
Нераспределенная прибыль прошлых лет		(1 459 294)	41 574
Итого собственного капитала:		2 341 788	2 524 970
Итого обязательств и собственного капитала:		5 714 380	5 241 769

Генеральный директор
 ООО "Бюрократ"

Главного бухгалтера
 ООО "Бюрократ"

06.05.2020



Балясников П.А.

Шивцова В.А.

Консолидированный отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
выручка от продаж		3 716 274	2 248 058
себестоимость продаж		(2 567 328)	(1 878 511)
Валовая прибыль		1 148 946	369 547
Расходы		(162 760)	(107 268)
Прибыль/убыток от продаж	19	986 186	262 279
Изменение резерва под обесценение долговых финансовых активов		(239 190)	20 760
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 733	(12 288)
Процентные доходы	20	25 619	31 223
Процентные расходы	20	(47 727)	(25 689)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 570)	17 162
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		16 263	30 738
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		1 803	121
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		(1 252)	26
Комиссионные доходы	21	104 469	78 642
Комиссионные расходы	21	(39 095)	(23 777)
Чистые доходы от участия в дочерних компаниях		-	-
Изменение прочих резервов		(313)	(2 476)
Изменение резервов ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера		(141 394)	(12 954)
Прочие чистые операционные доходы		146 155	631 620
Чистые доходы (расходы)		825 687	995 387
Операционные расходы	23	(912 333)	(2 363 562)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(86 646)	(1 368 175)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	16 712	(18 041)
Выплаты из прибыли (дивиденды и пр.)		-	(1 404)
Чистая прибыль / (убыток)		(69 934)	(1 387 620)

Генеральный директор
 ООО "Бюрократ"

Главного бухгалтера
 ООО "Бюрократ"

06.05.2020



Балясников П.А.

Шивцова В.А.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Денежные поступления от продажи товаров и услуг		3 111 434	2 039 100
Денежные выплаты		(2 385 948)	(1 981 433)
Проценты полученные		646 900	45 751
Проценты уплаченные		(155 624)	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгметаллами		3 679	13 379
Комиссии полученные		104 469	130 101
Комиссии уплаченные		(39 095)	(4 633)
Чистые доходы(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 290)	(1 238)
Прочие операционные доходы		147 240	1 132 188
Уплаченные операционные расходы		(658 543)	(1 268 425)
Уплаченный налог на прибыль		(71 867)	(25 177)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		701 355	79 606
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 140)	12 317
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		278 151	(696 841)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(236 431)	122 369
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности		119 656	(354 705)
Чистый (прирост) / снижение по запасам		(8 008)	369 458
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(655 753)	101 304
Чистый прирост/(снижение) по средствам банков		132	
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(341 505)	
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности		(18 616)	(430 736)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		131 681	20 133
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(30 478)	(777 095)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в дочернюю компанию		-	(883 463)
Изменение стоимости основных средств и НМА		(32 767)	(159 521)
Вложения в ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом полученных денежных средств		(300 000)	
Дивиденды полученные		166	95
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(332 601)	(1 042 889)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	1 857 000
Изменение стоимости долговых ценных бумаг		(14 000)	50 626
Изменение стоимости заемных средств		250 949	7 463
Выплаченные дивиденды		(113 248)	(3 015)
Прочие выплаты акционерам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		123 701	1 912 074
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(15 459)	(7 646)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(254 837)	84 444
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	413 968	341 034
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	159 131	425 478

Генеральный директор
ООО "Бюрократ"

Главного бухгалтера
ООО "Бюрократ"
06.05.2020



Балясников П.А.

Шивцова В.А.

Консолидированный отчет об собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Название статьи отчета о изменениях в капитале	Уставный капитал	Прочие взносы акционеров	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31.12.2017	123 911	1 544 001	1 371 463	41 574	3 080 949
Изменение за период	31 641	800 000	-	(1 387 620)	(555 979)
Остаток на 31.12.2018	155 552	2 344 001	1 371 463	(1 346 046)	2 524 970
Изменение за период	-	-	-	(183 182)	(183 182)
Остаток на 31.12.2019	155 552	2 344 001	1 371 463	(1 529 228)	2 341 788

Генеральный директор
 ООО "Бюрократ"

Главного бухгалтера
 ООО "Бюрократ"

06.05.2020



Балясников П.А.

Шивцова В.А.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность является отчетностью банковского Холдинга, состоящей из ООО "БЮРОКРАТ" и АО "БАНК РЕАЛИСТ" (далее - Холдинг).

Холдинг образован в июле 2017 года в результате приобретения ООО "БЮРОКРАТ" (головная компания Холдинга, далее - Компания) 100% пакета акций АО "БАНК РЕАЛИСТ" (далее - Дочерняя компания).

Основной деятельностью головной компании является производство офисных стульев, кресел и канцелярских товаров из пластика. На российском рынке головной компанией представлен широкий ассортимент канцелярских товаров собственного производства. Собственное производство продукции расположено в Московской области, которое соединяет в себе традиции лучших мебельных производителей с новейшей технологической и материальной базой, а персонал обладает высокой квалификацией и необходимым опытом.

Торговая марка "Бюрократ" принадлежит компании MERLION. Основанная в 1992 году, сегодня компания MERLION является крупнейшим широкопрофильным дистрибьютором на российском рынке. Компания успешно развивает такие сегменты дистрибуции, как: компьютерная, цифровая и бытовая техника, канцелярские принадлежности, офисная мебель, подарки для бизнеса.

ООО "БЮРОКРАТ" зарегистрирована по адресу: 142305, Московская обл, город Чехов, улица Угловая, владение 2/1

По состоянию на 31 декабря 2019 года основными собственниками Компании являются:

<u>Участник</u>	<u>Доля</u>
Мангутов Владислав Рустамович	33,33%
Абрамов Алексей Петрович	33,33%
Карчев Олег Геннадьевич	29,54%
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙСУ"	2,79%
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "М-ИНВЕСТ"	1,00%

Дочерняя компания осуществляет деятельность в секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, торговое финансирование и управление активами. Дочерняя компания предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Дочерняя компания имеет лицензию № 045-04053-010000 от 21.12.2000г. на осуществление дилерской деятельности, выдана без ограничения срока действия ФКЦБ России, а также лицензию ЛСЗ №0015150 от 28.02.2018г. (регистрационный номер №16472 Н), выданую Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк включен в реестр Банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под №753. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Дочерняя компания находится по адресу: Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1.

06 ноября 2018 года ООО "Бюрократ" принято решение о реорганизации Акционерного общества "Банк Реалист" в форме его присоединения к Акционерному обществу "БайкалИнвестБанк" (рег. № 1067, ОГРН 1023800000124).

7 мая 2020 года прекращена деятельность Акционерного общества «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ», ОГРН 1027739259360, адрес: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1, регистрационный номер №2646), в результате реорганизации в форме присоединения к АО

«БайкалИнвестБанк» (АО «БайкалИнвестБанк», ОГРН 1023800000124, адрес: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1, регистрационный номер №1067).

В результате реорганизации Акционерное общество "БайкалИнвестБанк" стало по отношению к ООО "Бюрократ" дочерней организацией.

2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность

Холдинг осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также могут допускать возможность разных толкований. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности. Сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность, а также международные секторальные санкции по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Указанные выше события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Холдинга в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее, руководство Холдинга полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3. Основа подготовки отчетности

а) Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Участники Холдинга ведут бухгалтерский учет в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российского учета с учетом корректировок, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО). Эти корректировки включают определенные реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.

б) Принципы оценки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

в) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является российский рубль, который является национальной валютой Российской Федерации и наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства событий и обстоятельств, относящихся к ним. Рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи.

г) Использование оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Наиболее значимые сферы, требующие использования оценочных суждений и допущений, включают:

- оценочные обязательства по неиспользованным отпускам;
- признание отложенного налогового актива;
- условные обязательства

Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства и при условии, что размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Формирование оценочных обязательств неотъемлемо связано с наличием значимых суждений и оценок в этом отношении руководства.

Признание отложенного налогового актива

Отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и снижаются в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена, чтобы реализовать все или часть отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых параметрах деятельности. Для оценки вероятности реализации отложенных налоговых активов в будущем используются различные факторы, включая результаты прошлых лет, операционный план, истечение срока возмещения налоговых убытков и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты отличаются от оценок, или если эти оценки должны быть пересмотрены в будущих периодах, это может оказать негативный эффект на финансовое положение, результат от операций и потоки денежных средств. В случае если оценка реализации отложенных налоговых активов в будущем должна быть уменьшена, это сокращение будет признано в отчете о прибылях и убытках.

Условные обязательства

По своей природе, условные обязательства будут определены наступлением или не наступлением одного или более будущих событий. Оценка условных обязательств неотъемлемо связана с формированием значимых суждений и оценок в отношении последствий будущих событий.

4. Принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, и являются единообразными для всех периодов.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки. Датой сделки считается дата получения права на актив и обязательство.

Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов при первоначальном признании. Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае если финансовый актив или финансовое обязательство не являются оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению и выпуску финансового актива или обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования, средства, размещенные на расчетных счетах, брокерских счетах или "овернайт" депозитах в банках и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции

с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев.

Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные потоки, связанные с полученными процентами и дивидендами, классифицируются как инвестиционная деятельность.

Прекращение признания финансовых инструментов

Холдинг прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Холдингом или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства. Холдинг прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются или аннулируются.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерения сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательства одновременно.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости, представляют собой дебиторскую задолженность. Если существует объективное свидетельство того, что подобные активы обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием текущие рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения отражаются в составе прибыли или убытка.

Начисленные процентные доходы

Начисленные процентные доходы входят в балансовую стоимость дебиторской задолженности.

Уставный капитал

Вложения в уставный капитал отражаются по фактической стоимости.

Субординированные займы.

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными участниками Холдинга на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации участника Холдинга кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы участников Холдинга учитываются по амортизированной стоимости и не признаются как элемент дополнительного капитала.

Критерии признания и база оценки депозитов

Все депозиты в банках отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально они отражаются по справедливой стоимости, а затем учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по депозитам в банках отражаются в составе прибыли или убытка как процентные доходы, начисляемые по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом

накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Когда объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Амортизация рассчитывается исходя из фактической стоимости актива за вычетом его ликвидационной стоимости.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую дату окончания финансового года, и корректируются в случае необходимости.

Налогообложение

Расходы по текущему налогообложению отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налог на прибыль включает текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операциям с участниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно на счетах капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении активов и обязательств, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Процентный доход

Процентный доход признается в составе прибыли или убытка по всем финансовым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки, Холдинг оценивает денежные потоки с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные

сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или дисконты.

Доходы и расходы

Комиссионное вознаграждение за предоставление услуг доверительного управления активами отражается равномерно в течение периода оказания услуг

Прочие доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка, в момент получения соответствующего товара и оказания соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.

Активы в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые участниками Холдинга от своего имени, но по существу принадлежащие третьим сторонам, не отражаются в отчете о финансовом положении. Комиссионное вознаграждение, полученное в рамках такой деятельности отражается в составе прибыли и убытка как комиссионное вознаграждение за предоставление услуг доверительного управления.

Операционная аренда

В случае, когда Холдинг выступает в роли арендатора, общая сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, включая договоры, по которым предполагаются расторжения, признается в качестве расходов равномерно на протяжении всего срока аренды.

Резервы

Резервы отражаются в учете в том случае, когда возникает юридическое или обоснованное обязательство, размер которого может быть оценен с достаточной, степенью точности, в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

Вознаграждения сотрудников

Взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, которые участники Холдинга отчисляют в отношении своих сотрудников, относятся на расходы по мере их возникновения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018
Наличные средства	67 317	251 504
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 616	98 835
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	32 515	50 148
Прочие размещения в финансовых учреждениях	23 683	13 481
Итого денежные средства и их эквиваленты	159 131	413 968

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены финансовые вложения в ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и имеющие рыночную стоимость.

	31.12.2019	31.12.2018
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	88 536	138 505
Корпоративные облигации	180 092	189 874
Корпоративные еврооблигации	52 043	267 425
Акции	2 566	1 861
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 237	597 665

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию за 31 декабря 2019 года ОФЗ имеют срок погашения в 2021 году, ставка купонного дохода 7,5% (2018: срок погашения 2021-2024 годы, ставка купонного дохода 6,5-7,5%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2019 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 7,15-12,75% годовых и срок погашения 2021-2028 годы (2018: купонный доход 7,15-8,9% годовых и срок погашения 2021-2028 годы).

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими эмитентами, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2019 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 3,6% и срок погашения 2021 год (2018: купонный доход 3,6-4,5% и срок погашения 2021-2024 годы).

Акции представлены долевыми обязательствами российских компаний (ПАО "Газпром", ПАО "Мосэнерго", ПАО "ФСК ЕЭС").

7. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) представляют собой вложения в АО "БайкалИнвестБанк", где Холдингу принадлежит доля равная 28% (31 641 тыс. руб.).

8. Средства в других банках

	31.12.2019	31.12.2018
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	-
Депозиты в ЦБ РФ	255 000	-
Прочие размещения в других банках	3 144	21 713
Итого средства в других банках	258 144	21 713

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2019	31.12.2018
Кредиты юридическим лицам	2 237 498	2 725 583
Кредиты индивидуальным предпринимателям	202 345	96 320
Кредиты физическим лицам	257 565	86 044
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	472 852	411 705
Резерв под обесценение	(511 881)	(464 881)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 658 379	2 854 771

Ниже представлен анализ движения резерва ожидаемых кредитных убытков в 2019 году (с учетом применения МСФО (IFRS) 9):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года	54 951	89 048	320 882	464 881
Переводы в стадию 1	4 817	(4 812)	(5)	-
Переводы в стадию 2	(10 262)	10 262	-	-
Переводы в стадию 3	(93 983)	(112 863)	206 846	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	158 479	43 499	37 212	239 190
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	(192 190)	(192 190)
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2019 года	114 002	25 134	372 745	511 881

Ниже представлен анализ движения резерва ожидаемых кредитных убытков в 2018 году (с учетом применения МСФО (IFRS) 9):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года	10 272	287 352	389 065	686 689
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	44 679	(198 304)	(68 183)	(221 808)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Резерв ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2018 года	54 951	89 048	320 882	464 881

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на конец 2019 года (с учетом применения МСФО (IFRS) 9):

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты					
Стадия 1	1 773 952	145 024	146 008	472 852	2 537 836
Стадия 2	131 715	57 211	24 602	-	213 528
Стадия 3	331 831	110	86 955	-	418 896
Кредиты и дебиторская задолженность до	2 237 498	202 345	257 565	472 852	3 170 260

вычета резерва					
Резервы					
Стадия 1	109 655	2 232	2 115	-	114 002
Стадия 2	5 116	10 177	9 841	-	25 134
Стадия 3	321 698	110	50 937	-	372 745
Итого резервы	436 469	12 519	62 893	-	511 881
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 801 029	189 826	194 672	472 852	2 658 379

Далее представлен анализ кредитного качества по состоянию на конец 2018 года (с учетом применения МСФО (IFRS) 9):

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты					
Стадия 1	1 714 704	96 320	37 782	411 705	2 260 511
Стадия 2	723 250	-	5 085	-	728 335
Стадия 3	287 629	-	43 177	-	330 806
Кредиты и дебиторская задолженность вычета резерва	2 725 583	96 320	86 044	411 705	3 319 652
Резервы					
Стадия 1	51 887	2 201	863	-	54 951
Стадия 2	84 116	-	4 932	-	89 048
Стадия 3	279 000	-	41 882	-	320 882
Итого резервы	415 003	2 201	47 677	-	464 881
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 310 580	94 119	38 367	411 705	2 854 771

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Наименование отраслей	31.12.2019		31.12.2018	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Производство	584 105	18%	245 703	7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	461 910	15%	271 621	8%
Строительство	150 615	5%	522 269	16%
Физические лица	257 565	8%	86 044	3%
Предприятия оптовой и розничной торговли	492 505	16%	476 808	14%
Финансовый лизинг	331 247	10%	634 016	19%
Прочие отрасли	419 461	13%	671 486	20%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	472 852	15%	411 705	12%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	3 170 260	100%	3 319 652	100%

10. Запасы

	31.12.2019	31.12.2018
Материалы	310 405	430 350
Товары	233 199	110 994
Готовая продукция	219 023	213 275
Итого запасов	762 627	754 619

11. Основные средства

	Транспортные средства	Оборудование	Арендные активы	НМА	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2018 года	1 657	536 505	-	24 092	562 254
Поступления за год	-	37 614	583 883	-	621 497
Выбытия за год	-	(8 176)	-	-	(8 176)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 657	565 943	583 883	24 092	1 175 575
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	701	226 167	-	3 751	230 619
Амортизационные отчисления за год	270	71 024	120 383	3 166	194 843
Выбытия за год	-	(6 033)	-	-	(6 033)
Остаток за 31 декабря 2019 года	971	291 158	120 383	6 917	419 429
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	686	274 785	463 500	17 175	756 146

12. Прочие активы

	31.12.2019	31.12.2018
Расчеты с покупателями и заказчиками	517 285	199 135
Расчеты по налогам	21 537	82
Расходы будущих периодов	1	23
Прочие расчеты	4 128	10 291
Расчеты по брокерским и аналогичным договорам	60 509	162
Прочие финансовые активы	1 986	3 437
Прочие нефинансовые активы	57 738	5 083
Итого прочих активов	663 184	218 213

13. Займы и кредиты

	31.12.2019	31.12.2018
Займы, предоставленные юридическими лицами	342 075	3
Кредиты	3 929	-
Итого займов и кредитов	346 004	3

Холдинг не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении займов и кредитов в течение 2018-2019 годов

14. Средства клиентов

	31.12.2019	31.12.2018
Государственные и муниципальные организации:	5 488	-
-Текущие/расчетные счета	5 488	-
Прочие юридические лица и предприниматели:	362 959	1 439 963
-Текущие/расчетные счета	230 840	254 635
-Срочные депозиты	132 119	1 185 328
Физические лица:	1 279 900	69 329
-Текущие счета/счета до востребования	14 821	57 981
-Срочные вклады	1 265 079	11 348
Итого средства клиентов	1 648 347	1 509 292

Холдинг не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018-2019 годов.

15.Кредиторская задолженность

	31.12.2019	31.12.2018
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	196 261	214 877
Расчеты с персоналом по оплате труда	8 703	3 617
Итого	204 964	218 494

16.Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2019	31.12.2018
Векселя	-	14 002
Итого долговые ценные бумаги	-	14 002

Холдинг не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018-2019 годов.

17.Прочие заемные средства

	Дата погашения	Процентная ставка	31.12.2019	31.12.2018
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	08.12.2022	2,60%	183 525	201 437
Заем от ООО "МОРТОН-PCO"	31.08.2020	8,25%	115 405	108 805
Итого субординированные займы			298 930	310 242

Заем от ООО "МОРТОН-PCO" сроком погашения 08.12.2022г. получен в сумме 2 500 тысяч долларов США, в 2016 году срок погашения изменен (первоначальный срок погашения 08.12.2017 г.). В случае банкротства или ликвидации Дочерней компании погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

18.Прочие обязательства

	31.12.2019	31.12.2018
Расчеты по налогам и сборам	101 655	32 629
Расчеты по заработной плате	8 703	8 860
Арендные обязательства	483 550	
Договоры нефинансовых гарантий	72 255	62 650
Расчеты с разными кредиторами	71 474	16 215
Итого	737 637	120 354

19.Прибыль от продаж

Выручка Холдинга получена от деятельности на территории РФ. Оплата производится денежными средствами путем безналичных расчетов.

Расходы Холдинга по обычным видам деятельности представляют собой расходы, связанные с обеспечением осуществляемой деятельности.

	31.12.2019	31.12.2018
Выручка от продаж	3 716 274	2 248 058

Себестоимость	(2 567 328)	(1 878 511)
Управленческие расходы	(162 760)	(107 268)
Прибыль от продаж	986 186	262 279

20.Процентные доходы и процентные расходы

	31.12.2019	31.12.2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	578 931	291 616
Средства в других банках.	8 265	36 002
Финансовые активы, предназначенные для торговли	17 644	27 837
Итого процентные доходы	604 840	355 455
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(71 453)	(74 716)
Срочные депозиты юридических лиц	(40 955)	(16 182)
Субординированные займы	-	-
Текущие/расчетные счета	(507)	(1 649)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8)	(23)
Аренда	(2 433)	-
Средства других банков	(45)	(39)
Итого процентные расходы	(115 401)	(92 609)
Чистые процентные доходы	489 439	262 846

21.Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2019	31.12.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	11 265	18 138
Комиссия по выданным гарантиям	91 835	57 814
Прочее	1 369	2 690
Итого комиссионные доходы	104 469	78 642
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(6 218)	(7 004)
Прочее	(32 877)	(16 773)
Итого комиссионные расходы	(39 095)	(23 777)
Чистый комиссионный доход	65 374	54 865

22.Прочие операционные доходы

	31.12.2019	31.12.2018
Внереализационные доходы	179 571	281 513
Операционные доходы	-	340 122
Прочие доходы	32 757	2 392
Прочие доходы от банковской деятельности	19 345	7 593
Итого	231 673	631 620

23.Операционные расходы

	31.12.2019	31.12.2018
Операционные расходы	338 034	599 090
Налог на добавленную стоимость		
Прочие расходы	11 428	16 344
Безвозмездное финансирование АО "БайкалИнвестБанк"	300 000	1 399 600
Операционные расходы от банковской деятельности	262 871	348 528
Итого	912 333	2 363 562

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2018-2019 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	31.12.2019	31.12.2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	49 781	18 041
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(66 493)	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(16 712)	18 041

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Холдинга, составляла в 2019 году 20% (2018: 20%).

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

	31.12.2019	31.12.2018
Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	(1 128)	(1 368 175)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2018:20%)	(226)	(273 635)
Влияние изменения ставок	-	-
Влияние постоянных разниц	(25 162)	255 594
Влияние изменения непризнанного отложенного налога	42 100	-
Прочие движения	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	16 712	(18 041)

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе профессиональной и инвестиционной деятельности Холдинга и является существенным элементом ее операционной политики.

Управление рисками осуществляется в отношении основных типов риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, и операционный риск.

Политика в отношении управления рисками разработана таким образом, чтобы выявить и проанализировать имеющиеся риски, установить надлежащие лимиты риска и системы контроля, и осуществлять мониторинг рисков и лимитов. Политика управления рисками основана на нормативных документах РФ.

Финансовое управление рисками осуществляется в отношении кредитных, рыночных рисков и риска ликвидности.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

а) Кредитный риск

Холдинг принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, а также ссудной задолженности в дочерней организации. Процедуры управления кредитным риском направлены, главным образом, на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

Кредитные лимиты по контрагентам рассчитываются на регулярной основе. Внутренняя методика расчета лимитов по контрагентам основана на оценке их официальной финансовой отчетности и определенной нефинансовой информации.

Контроль за соблюдением установленных кредитных лимитов осуществляется на ежемесячной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и

поручительства компаний и физических лиц.

Холдинг устанавливает уровень своего кредитного риска путем определения максимальной суммы риска, принимаемого по индивидуальным контрагентам и типам долговых инструментов.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Финансовые активы классифицируются в соответствии с присвоенными международно-признанными агентствами международными кредитными рейтингами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Холдингом для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

б) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных факторов. Рыночный риск включает три вида рисков: валютный риск, риск изменения процентной ставки и другие ценовые риски.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда участники Холдинга имеют длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам. В целом Холдинг не подвержен существенным ценовым рискам.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Участники Холдинга подвергаются риску изменения процентных ставок в отношении активов, по которым начисляются проценты. Прочие активы Холдинга главным образом являются непроцентными. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем анализа подверженности колебаниям процентных ставок по отдельным инструментам. Выводы, сделанные из данного анализа, определяют инвестиционную политику Холдинга.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в связи с изменением обменных курсов

валют. Холдинг не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31.12.2019:

	Рубли	Доллар	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	88 876	35 447	34 808	-	159 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 614	-	-	-	13 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 194	-	52 043	-	323 237
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	31 641	-	-	-	31 641
Средства в других банках	258 098	46	-	-	258 144
Кредиты и дебиторская задолженность	2 577 671	80 708	-	-	2 658 379
Прочие активы	663 184	-	-	-	663 184
Итого Активов:	3 904 278	116 201	86 851	-	4 107 330
Обязательства					
Займы и кредиты	346 005	-	-	-	346 005
Средства клиентов	945 438	661 809	41 198	34	1 648 479
Кредиторская задолженность	196 261	-	-	-	196 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	115 405	183 525	-	-	298 930
Прочие обязательства	737 637	-	-	-	737 637
Итого обязательств:	2 340 746	845 334	41 198	34	3 227 312
Чистая балансовая позиция	1 563 532	(729 133)	45 653	(34)	880 018

Ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 31.12.2018:

	Рубли	Доллар	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	212 634	100 551	85 719	15 064	413 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 474	-	-	-	12 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329 757	207 819	60 089	-	597 665
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	31 641	-	-	-	31 641
Средства в других банках	4 627	17 064	22	-	21 713
Кредиты и дебиторская задолженность	2 681 094	173 677	-	-	2 854 771
Прочие активы	218 213	-	-	-	218 213
Итого Активов:	3 490 440	499 111	145 830	15 064	4 150 445
Обязательства					
Займы и кредиты	3	-	-	-	3
Средства клиентов	1 931 896	97 586	7 415	38	2 036 935
Кредиторская задолженность	218 494	-	-	-	218 494
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 002	-	-	-	14 002
Прочие заемные средства	108 806	201 436	-	-	310 242
Прочие обязательства	120 354	-	-	-	120 354
Итого обязательств:	2 393 555	299 022	7 415	38	2 700 030
Чистая балансовая позиция	1 096 885	200 089	138 415	15 026	1 450 415

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %		Влияние на прибыль за год	
	2019	2019	2018	2018
Доллары США	20%	(142 989)	20%	40 018

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Холдинг столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Холдинг ежедневно планирует мгновенную и текущую ликвидность в целях минимизации риска ликвидности. Холдинг на постоянной основе проводит анализ состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Холдинг своевременно принимаются меры по снижению величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Холдинге проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Холдинга в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

Для дочерней организации АО "Банк Реалист" Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2018-2019 годах Дочерняя компания соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

В части управления ликвидностью Холдинг контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2019 года:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159 131	-	-	-	-	159 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	13 614	13 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323 237	-	-	-	-	323 237
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-	-	31 641	31 641
Средства в других банках	258 144	-	-	-	-	258 144
Кредиты и дебиторская задолженность	494 630	46 146	288 733	1 828 870	-	2 658 379
Прочие активы	663 184	-	-	-	-	663 184
Итого Активов:	1 898 326	46 146	288 733	1 828 870	45 255	4 107 330
Обязательства						
Займы и кредиты	-	-	346 005	-	-	346 005
Средства клиентов	1 165 272	215 036	138 307	129 864	-	1 648 479
Кредиторская задолженность	196 261	-	-	-	-	196 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	298 930	-	298 930
Прочие обязательства	737 637	-	-	-	-	737 637
Итого обязательств:	2 099 170	215 036	484 312	428 794	-	3 227 312
Чистая балансовая позиция	(200 844)	(168 890)	(195 579)	1 400 076	45 255	880 018

Ниже представлена позиция по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения

активов и обязательств на 31 декабря 2018 года:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	413 968	-	-	-	-	413 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	12 474	12 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 665	-	-	-	-	597 665
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-	-	31 641	31 641
Средства в других банках	21 713	-	-	-	-	21 713
Кредиты и дебиторская задолженность	420 038	220 493	462 854	1 751 386	-	2 854 771
Прочие активы	218 213	-	-	-	-	218 213
Итого Активов:	1 671 597	220 493	462 854	1 751 386	44 115	4 150 445
Обязательства						
Займы и кредиты	3	-	-	-	-	3
Средства клиентов	1 092 389	387 231	261 443	295 872	-	2 036 935
Кредиторская задолженность	218 494	-	-	-	-	218 494
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 002	-	-	-	-	14 002
Прочие заемные средства	-	-	-	310 242	-	310 242
Прочие обязательства	120 354	-	-	-	-	120 354
Итого обязательств:	1 445 242	387 231	261 443	606 114	-	2 700 030
Чистая балансовая позиция	226 355	(166 738)	201 411	1 145 272	44 115	1 450 415

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Холдинга по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	142 615	16 516	159 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 614	-	13 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271 194	52 043	323 237
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	31 641	-	31 641
Средства в других банках	258 144	-	258 144
Кредиты и дебиторская задолженность	2 658 379	-	2 658 379
Прочие активы	663 184	-	663 184
Итого Активов:	4 038 771	68 559	5 241 769
Обязательства			
Займы и кредиты	346 005	-	346 005
Средства клиентов	1 648 479	-	1 648 479
Кредиторская задолженность	196 261	-	196 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие заемные средства	298 930	-	298 930
Прочие обязательства	737 637	-	737 637
Итого обязательств:	3 227 312	-	3 227 312
Чистая балансовая позиция	811 459	68 559	2 014 457

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Холдинга по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	411 247	2 721	413 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12 474	-	12 474
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330 240	267 425	597 665

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	31 641		31 641
Средства в других банках	21 713		21 713
Кредиты и дебиторская задолженность	2 854 771		2 854 771
Прочие активы	218 213		218 213
Итого Активов:	3 880 299	270 146	5 241 769
Обязательства			
Займы и кредиты	3		3
Средства клиентов	2 036 935		2 036 935
Кредиторская задолженность	218 494		218 494
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 002		14 002
Прочие заемные средства	310 242		310 242
Прочие обязательства	120 354		120 354
Итого обязательств:	2 700 030	-	2 700 030
Чистая балансовая позиция	1 180 269	270 146	2 541 739

Правовой риск

Деятельность Холдинга осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Холдинга. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Холдинга своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Холдингом законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Холдинга;
- нарушение Холдингом условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий сотрудников или органов управления Холдинга;
- недостаточная проработка Холдингом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Холдинга в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Холдинга произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Холдинга документации;

- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Холдинга;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Холдинга. Поэтому управление операционными рисками предусматривает

вовлечение всего персонала Холдинга. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки Холдинга от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Холдинга убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Холдинга, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Холдинг подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых Холдингов благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Холдинг уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Холдинга, а также решений, связанных с ее реализацией.

Стратегия Холдинга – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Холдинга основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Холдинга, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. В целях реализации Стратегии в Холдинге разрабатываются планы реализации Стратегии, детализация Стратегии осуществляется в системе бизнес-планирования и бюджетирования Холдинга. Стратегия Холдинга служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на рынке, продуктового предложения, организационной структуры, прибыльности и бизнес-профиля менеджеров Холдинга на всех уровнях его деятельности.

Выбор альтернативных вариантов развития Холдинга основан на понимании внешних условий, потенциала Холдинга и требований акционеров по обеспечению показателей эффективности. Выбор наиболее предпочтительного варианта проводится на основе многокритериального анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации Холдинга, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии. Стратегия, а также последующие результаты ее реализации рассматриваются и утверждаются Советом директоров Холдинга. Текущий контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Холдинга.

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Холдинг становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Холдинга считает, что разбирательства по ним не окажут

существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

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

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины условных обязательств кредитного характера, учитываемые за балансом.

	31.12.2019	31.12.2018
Финансовые и нефинансовые гарантии предоставленные	2 550 570	2 798 930
Обязательства по предоставлению кредитов	539 565	397 512
Итого обязательства кредитного характера	3 090 135	3 196 442

27. Управление капиталом

	31.12.2019	31.12.2018
Уставный капитал	155 552	155 552
Итого уставный капитал	155 552	155 552

Холдинг управляет своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации структуры рисков структуры активов и капитала.

Структура капитала состоит из капитала, включающего уставный капитал и нераспределенную прибыль, как раскрыто в отчете об изменениях в капитале.

Руководство рассматривает структуру капитала на регулярной основе. В рамках этого обзора руководство рассматривает стоимость достаточности капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Инвестиционная стратегия Холдинга ориентирована на низкую степень риска и консервативный подход к риску. Также один из участников Холдинга (АО "БАНК РЕАЛИСТ") должен соответствовать требованиям к минимальному капиталу российского регулятора (Центральный банк).

Основными источниками капитала дочерней организации являются уставный капитал, нераспределенная прибыль предшествующих лет и средства субординированных депозитов.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере 8,0%).

В течение 2018-2019 годов Дочерняя компания не нарушала требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

В 2018-2019 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение участников Холдинга может быть существенным.

Руководство Холдинга считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции участников Холдинга будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2019 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Судебные разбирательства

Участники Холдинга за 2019 год не имели судебных претензий. На основе собственных оценок и рекомендаций внутренних профессиональных консультантов считают, что существенные убытки не будут понесены в отношении судопроизводства по состоянию на дату выдачи данной финансовой отчетности.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков формируется исходя из величины, равной сумме обязательства организации оплатить неиспользованный очередной отпуск каждому работнику с учетом страховых взносов. Порядок расчета предусмотрен Учетной политикой участников Холдинга. Увеличение оценочного обязательства по оплате отпусков работников относится на расходы по обычным видам деятельности (управленческие расходы).

Условных обязательств и условных активов в отчетном периоде нет.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2019	2018
Краткосрочны вознаграждения	608	549

30. События после отчетной даты

Корректирующие события, произошедшие после отчетной даты, оказывающие влияния на финансовую отчетность отсутствуют.

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности наблюдается значительное ослабление российской национальной валюты по отношению доллара США и Евро, вызванное в первую очередь резким падением цен на нефть, что подчеркивает чувствительность экономики страны к ценам на энергоносители. Как следствие, произошло существенное снижение основных рыночных индексов. Руководство следит за динамикой развития макроэкономической ситуации и предпринимает меры по снижению негативного влияния сложившихся тенденций на деятельность Банка.

В конце 2019 года из Китая впервые пришла информация о новом коронавирусе (COVID-19). На момент утверждения настоящей отчетности вызванная распространением данного вируса пандемия оказала существенное влияние на мировую экономику в целом и на экономику России в частности. Хотя на настоящий момент ситуация все еще развивается, ее отрицательное влияние, как представляется, может оказаться значительным. По мнению руководства, эти события относятся к категории некорректирующих событий после отчетной даты. Эффект данной негативной ситуации найдет отражение в убытках от обесценения и ожидаемых кредитных убытках в 2020 году. Однако с учетом неопределенности, вызванной текущей ситуацией и влиянием мер, которые уже предприняты или еще будут предприняты бизнесом и населением в целях минимизации прямого и косвенного негативного эффекта на общество и экономику, включая планируемую и уже оказанную поддержку со стороны государства, статистические данные будут не столь точны, как в более стабильных и прогнозируемых условиях. Таким образом, в настоящее время нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этого события на деятельность Холдинга.

Генеральный директор
ООО "Бюрократ"

Главный бухгалтер
ООО "Бюрократ"

6 мая 2020 года



Балясников П.А.

Шивцова В.А.