

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Тинькофф Капитал»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал» (ООО «Тинькофф Капитал», ОГРН 1197746380138, 125212, г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, этаж 19, пом. 19018), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020год 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего

контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Генеральный директор
квалификационный аттестат аудитора № 01-001293,
ОРНЗ 21606070522



С. И. Тихонов

Аудиторская организация:

АО АК «Арт-Аудит»

ОГРН 1024101025134

125284, г. Москва, Хорошевское шоссе, 32А, офис 406

Саморегулируемая организация аудиторов

Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 11606069430

«31» марта 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью

«Тинькофф Капитал»

Финансовая отчетность

31 декабря 2020 года

Оглавление

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года.....	3
Отчет о совокупном доходе за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале на 31 декабря 2020 года.....	5
Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.....	6
Примечания к финансовой отчетности	7

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим	31 декабря 2020	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	4	3 571	4 062
Активы в форме прав пользования	5	3 183	-
Долгосрочные финансовые активы	6	24 806	12 321
Отложенные налоговые активы	16	6 327	3 600
Итого внеоборотные активы		38 887	19 983
Оборотные активы			
Краткосрочные финансовые активы	7	31 187	6 291
Дебиторская задолженность	8	8 996	389
Авансы выданные	9	962	159
Депозиты		-	46 454
Денежные средства и их эквиваленты	10	5 093	3 890
Итого оборотные активы		46 238	57 183
ИТОГО АКТИВЫ		84 125	77 166
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	90 000	90 000
Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		270	(98)
Непокрытый убыток		(21 609)	(14 104)
ИТОГО КАПИТАЛ		68 661	75 798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные арендные обязательства	5	1 932	-
Итого долгосрочные обязательства		1 932	-
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные арендные обязательства	5	1 318	-
Кредиторская задолженность	12	12 039	1 324
Задолженность по текущему налогу на прибыль		175	44
Итого краткосрочные обязательства		13 532	1 368
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15 464	1 368
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		84 125	77 166

«31» 03 2021 года

Генеральный директор  Р.З. Мучипов

Прилагаемые примечания к финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Отчет о совокупном доходе за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим	За год, заканчивающийся 31 декабря 2020	За год, заканчивающийся 31 декабря 2019
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	13	48 984	389
Административные расходы	14	(62 643)	(20 842)
Прочие операционные расходы		-	(15)
Убыток от основной деятельности		(13 659)	(20 468)
Финансовые доходы	15	4 181	2 832
Финансовые расходы	16	(139)	-
Убыток до налогообложения		(9 617)	(17 636)
Доход по налогу на прибыль	17	2 112	3 532
Чистый убыток за период		(7 505)	(14 104)
Прочие совокупные доходы/(расходы) за период, в том числе:		368	(98)
Создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/(расход)		432	(302)
Влияние налога на прибыль, связанного с созданием резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(61)	60
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/(расход)		(17)	180
Влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/(расход)		3	(36)
Перевод в состав прибыли или убытка		13	
Налог на прибыль, связанный с переводом доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		(2)	
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(7 137)	(14 202)

«31» 03 2021 года

Генеральный директор  Р.З. Мучипов

Прилагаемые примечания к финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Отчет об изменениях в собственном капитале на 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	Уставный капитал	Резерв переоценки финансовых инструментов	Непокрытый убыток	Итого капитал
По состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Чистый убыток за период	-	-	(14 104)	(14 104)
Прочие совокупные доходы/(расходы) за период	-	(98)	-	(98)
Итого совокупный убыток за период	-	(98)	(14 104)	(14 202)
Увеличение уставного капитала	90 000	-	-	90 000
По состоянию на 31 декабря 2019 года	90 000	(98)	(14 104)	75 798
Чистый убыток за период	-	-	(7 505)	(7 505)
Прочие совокупные доходы/(расходы) за период	-	368	-	368
Итого совокупный убыток за период	-	368	(7 505)	(7 137)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	90 000	270	(21 609)	68 661

«31» 03 2021 года

Генеральный директор  Р.З. Мучипов



Прилагаемые примечания к финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

<i>В тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии	40 165	-
Платежи поставщикам	(17 666)	(3 196)
Платежи, связанные с оплатой труда работников	(31 831)	(14 150)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(1 552)	(1 863)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(104)	(361)
Проценты полученные	11 630	1 512
Проценты уплаченные	(139)	-
Уплаченный налог на прибыль	(543)	-
Итого чистые денежные средства (использованные в) /полученные от операционной деятельности	(40)	(18 058)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения финансовых активов	16 010	6 676
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств	(58 974)	(25 549)
Возврат депозитов	45 000	219 816
Размещение депозитов	-	(264 816)
Приобретение и нематериальных активов	-	(4 188)
Итого чистые денежные средства (использованные в) /полученные от инвестиционной деятельности	2 036	(68 052)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение арендных обязательств	(793)	-
Взносы в уставный капитал	-	90 000
Итого чистые денежные средства (использованные в) /полученные от финансовой деятельности	(793)	90 000
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 203	3 890
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 890	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 093	3 890

«31» 03 2021 года

Генеральный директор

Р.З. Мучипов

Прилагаемые примечания к финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Примечания к финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал», далее «Компания», составленная год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года, является предварительной отчетностью, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

1. Информация о Компании

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал»
Сокращенное наименование:	ООО «Тинькофф Капитал»
Юридический адрес:	125212, Москва, Головинское шоссе, д.5, корпус 1, этаж 19 пом.19018
Государственная регистрация:	1197746380138

Компания зарегистрирована 13 июня 2019 года.

Участники Компании:

- Акционерное общество Тинькофф Банк – 99%
- Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «Т-Финанс»-1%.

Бенефициарным владельцем Компании является Тиньков О.Ю.

Компания не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Численность работников Компании на 31 декабря 2020 составила 17 человек (на 31 декабря 2019 года: 13 человек).

Компания имеет лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Основным видом деятельности Компании является деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года под доверительным управлением Компании было девять Биржевых Паевых инвестиционных фондов (на 31 декабря 2019 года: три Биржевых Паевых инвестиционных фонда).

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1. Общие положения

Настоящая финансовая отчетность Компании является предварительной финансовой отчетностью, составленной в соответствии с Международными стандартами. Полностью соответствовать принципам МСФО отчетность Компании будет 31 декабря 2021 года, когда, в соответствии с IFRS (МСФО) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» будет содержать полный перечень отчетов. Согласно IFRS (МСФО) 1, первая финансовая отчетность организации, подготовленная по МСФО (IFRS), должна включать, по крайней мере, три отчета о финансовом положении, два отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, два отчета о прибылях и убытках (если таковые представляются отдельно), два отчета о денежных потоках, два отчета об изменениях в собственном капитале, и соответствующие примечания, включая сравнительную информацию для всех представленных отчетов.

Компания ведет учет в соответствии с требованиями, установленными в Российской Федерации, основанными на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»).

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе данных ОСБУ с учетом необходимых корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с использованием оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, условных активов и условных обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые в финансовой отчетности доходы и расходы отчетного периода.

Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу, основанные на ожиданиях относительно будущих событий.

Настоящая финансовая отчетность составлена на основании следующих основополагающих допущений:

Допущение имущественной обособленности. Активы и обязательства Компании существуют обособленно от активов и обязательств собственников Компании, других организаций, активов и обязательств объектов, находящихся в доверительном управлении.

Допущение последовательности применения учетной политики. Принятая Компанией учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного периода к другому.

Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Факты хозяйственной жизни Компании относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами.

Непрерывность деятельности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки финансовых инструментов, оценка которых производится согласно международным стандартам финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») и 13 «Оценка справедливой стоимости» («МСФО 13»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;

Исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но являются наблюдаемыми на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Если не указано иное, настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (российских рублях), являющейся функциональной валютой Компании и ее дочерних предприятий.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие изменения презентации на суммы на 31 декабря 2018 года для целей представления финансовой отчетности.

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2019	Изменение презентации	Сумма после изменения презентации на 31 декабря 2019
Отчет о финансовом положении			
Средства на брокерских счетах	1 350	(1 350)	-
Денежные средства и их эквиваленты	2 540	1 350	3 890

2.2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Поскольку Компания зарегистрирована и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, которые могут оказать влияние на деятельность Компании, это риски, связанные с Российской Федерацией.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, также существенна ее чувствительность к изменению цен на нефть и газ.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, сохраняющаяся неопределенность и волатильность фондового рынка и на финансовых рынках, в частности в Европе, а также другие риски могут оказать существенное негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие Компании и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем.

Кроме того, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки.

Поскольку ситуация все еще развивается, руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Компанию после отчетной даты.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

3. Основные аспекты учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отчетности о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе, деньги на расчетных счетах и процентные депозиты, которые могут быть отозваны Компанией в любое время без предварительного уведомления или возникновения штрафных санкций, уменьшающих основную сумму депозита.

Денежными эквивалентами являются высоколиквидные краткосрочные инвестиции, которые могут быть обменены на известную сумму денежных средств и имеют срок погашения три месяца или менее с даты их покупки. Они учитываются по стоимости приобретения с учетом накопленных процентов, что приблизительно равно их справедливой стоимости. Денежные средства с ограничениями к использованию показываются отдельно в балансе, если их сумма существенна.

Дебиторская задолженность и авансы выданные

Финансовая дебиторская задолженность включает в себя дебиторскую задолженность по торговым операциям, прочую финансовую дебиторскую задолженность. Нефинансовая дебиторская задолженность включает авансы выданные, дебиторскую задолженность по налогам и сборам, включая переплату, прочую нефинансовую дебиторскую задолженность.

Торговая дебиторская задолженность, имеющая в основном краткосрочный характер, учитывается в сумме выставленного счета, за вычетом резерва на покрытие безнадежной задолженности. Резерв создается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет взыскать задолженность.

Дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев с отчетной даты отражается в отчете о финансовом положении в составе оборотных активов.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 10 лет, и тестируются на обесценение. В случае наличия признаков обесценения, нематериальный актив должен быть обесценен.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно, или в индивидуальном порядке, или как единицы, генерирующей денежные средства.

Основные средства

Основные средства, предназначенные для выполнения работ, оказания услуг или для управленческих нужд, отражаются по первоначальной стоимости или по условной первоначальной стоимости на дату перехода на МСФО («стоимость») за вычетом сумм накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для квалифицированных активов, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Компании. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется линейным способом.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию относятся на расходы по мере возникновения. Затраты на модернизацию и капитальный ремонт капитализируются, а выбывающие основные средства заменяются и списываются с баланса. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств, соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Финансовые активы

Все признанные в учете финансовые активы после первоначального признания оцениваются по амортизированной либо по справедливой стоимости в зависимости от классификации финансовых активов.

Классификация зависит от выбранной бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и характеристиками, предусмотренных договорами денежных потоков. По состоянию на отчетную дату Компания имела, в основном, только финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прочий совокупный доход (ОССПСД)

Финансовый актив классифицируется как ССПСД, если он либо предназначен для продажи, либо определен в категорию ССПСД при первоначальном признании.

Данная категория активов включает в себя две оценки: амортизированную стоимость - в целях отражения результата от получения контрактных платежей и справедливую стоимость - в целях продажи актива. Иными словами, актив учитывается на балансе по справедливой стоимости, в то время как процентные доходы и убытки от обесценения должны признаваться в отчете о прибылях и убытках таким образом, как если бы он учитывался по амортизированной стоимости.

Разница между справедливой и амортизированной стоимостью должна признаваться в прочем совокупном доходе.

В соответствии с п. 4.1.2(а) нового проекта МСФО (IFRS) 9 финансовый актив должен учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при выполнении следующих условий:

- актив управляется в рамках бизнес-модели, целью которой одновременно являются и получение контрактных денежных потоков, и продажа актива;
- условия контракта приводят к возникновению в определенные даты денежных потоков, представляющих собой единичные платежи по основной сумме долга и возникших на ее основе процентов.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и метод эффективной процентной ставки

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости долгового инструмента и распределения процентных доходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Амортизированная стоимость финансового актива представляет сумму, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности. Сумма ожидаемого кредитного убытка (далее «ОКУ») обновляется на каждую отчетную дату для целей отражения изменений в кредитном риске с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента.

Компания признает кредитные убытки, ожидаемые за весь срок действия финансового инструмента, для торговой и прочей дебиторской задолженности. ОКУ по этим финансовым инструментам определяется на основании истории кредитных убытков Компании, скорректированной на специфичные для дебитора факторы, общую экономическую ситуацию и оценку как текущих, так и прогнозируемых обстоятельств на отчетную дату, включая временную стоимость денег, где это необходимо.

Для всех остальных финансовых инструментов Компания признает кредитные убытки, ожидаемые за весь срок действия финансового инструмента, в момент существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. Если кредитный риск по финансовому инструменту не возрос существенно с момента первоначального признания, Компания определяет оценочный резерв по такому финансовому инструменту в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев. Оценка необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок основана на значительном увеличении вероятности или риска наступления дефолта с момента первоначального признания, а не на свидетельствах, подтверждающих наступление фактического дефолта или тот факт, что финансовый актив являлся кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату. ОКУ за весь срок действия финансового инструмента представляет собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия. Кредитные убытки, ожидаемые в течение последующих 12 месяцев, представляют собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, могущих возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на оценке вероятности возникновения дефолта, убытков в случае дефолта (например, величине убытков в случае дефолта) и подверженности дефолту. Оценка вероятности возникновения дефолта и убытков от дефолта основывается на исторической и прогнозной информации.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. При списании финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения относится на прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

Все признанные в учете финансовые обязательства после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, которые не являются (1) условным обязательством покупателя при объединении бизнеса, (2) удерживаемым для торговли или (3), обозначенным как ССЧПУ, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по финансовому обязательству, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Аренда

Компания как арендатор Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды в момент его заключения. Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением договоров краткосрочной аренды (определяемой как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и договоров аренды активов с низкой стоимостью (таких как планшеты, персональные компьютеры, офисная мебель и телефоны). В отношении этих договоров аренды Компания признает арендные платежи в качестве операционных расходов на линейной основе в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов более точно соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, которые не были уплачены на дату вступления договора аренды в силу. Если эту ставку невозможно определить, Компания использует рыночную ставку привлечения дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается путем увеличения балансовой стоимости на сумму процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости на сумму осуществленных арендных платежей.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение более короткого из двух периодов: срока аренды или срока полезного использования базового актива.

Активы в форме права пользования представлены отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Налогообложение

Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала. Различные операционные налоги отражаются в составе административных расходов.

Признание доходов

Выручка оценивается по справедливой стоимости и представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Признание расходов

Руководствуясь принципом консерватизма, Компания признает расходы по мере их возникновения в том отчетном периоде, в котором они возникают, исходя из условий сделок, в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Вознаграждения сотрудникам

Расходы по выплатам, связанным с услугами сотрудников в течение отчетного периода, включая заработную плату, отпускные и премии по результатам деятельности, а также соответствующие страховые взносы, признаются в том периоде, к которому относятся.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Новые стандарты и интерпретации

Интерпретации МСФО и КИМСФО, принятые в текущем году

Компания применила все стандарты МСФО и интерпретации, которые относятся к ее операционной деятельности и действуют с 1 января 2020 года.

Применение прочих стандартов и поправок не оказало влияния на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств Компании.

«Реформа базовой процентной ставки» к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

В сентябре 2019 года СМСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовой процентной ставки». Данные поправки вносят изменения в порядок учета отношений хеджирования, на которые реформа процентной ставки оказывает непосредственное влияние, что позволяет продолжать учет таких операций до момента, когда в отношении объекта хеджирования или инструментов хеджирования, на которые текущие процентные ставки оказывают непосредственное влияние, не будут изменены в результате реформ базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренды, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»- «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», которая предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19.

Упрощение практического характера дает арендатору право не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная в связи с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который воспользовался данным упрощением, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде в связи с COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS)16, если бы оно не являлись модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется только к уступкам по аренде, которые напрямую вызваны COVID-19, и только в случае, если соблюдены все следующие условия:

- в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до предоставления уступки;
- любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые первоначально подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка по договорам аренды соответствует такому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее, или увеличению арендных платежей, которое имеет место после 30 июня 2021 года); и
- другие условия договора аренды значительно не меняются.

В текущем году Компания применила указанные ниже поправки к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным СМСФО, которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Интерпретации МСФО, МСБУ и КРМФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но вступили в силу:

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 3 Поправки к МСФО (IAS) 16	«Ссылки на «Концептуальные основы» «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства»
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Ежегодные улучшения МСФО, период 2018-2020 годов»	«Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора» Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах.

4. Нематериальные активы

На 31 декабря 2020 года нематериальные активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Всего
На 1 января 2020 года				
Первоначальная стоимость	4 056	72	57	4 185
Накопленная амортизация	(118)	(2)	(3)	(123)
Остаточная стоимость	3 938	70	54	4 062
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				
Поступило	-	-	-	-
Начисление амортизации	(406)	(68)	(17)	(491)
На 31 декабря 2020 года				
Первоначальная стоимость	4 056	72	57	4 185
Накопленная амортизация	(524)	(70)	(20)	(614)
Остаточная стоимость	3 532	2	37	3 571

На 31 декабря 2019 года нематериальные активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Всего
На 1 января 2019 года				
Первоначальная стоимость	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Остаточная стоимость	-	-	-	-
За период с 13 июня по 31 декабря 2019 года				
Поступило	4 056	72	57	4 185
Начисление амортизации	(118)	(2)	(3)	(123)
На 31 декабря 2019 года				
Первоначальная стоимость	4 056	72	57	4 185
Накопленная амортизация	(118)	(2)	(3)	(123)
Остаточная стоимость	3 938	70	54	4 062

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

5. Активы в форме прав пользования

Движение активов в форме права пользования за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

	<u>Арендованные помещения</u>
Стоимость актива в форме права пользования	
Баланс на 31 декабря 2019	-
Новые арендные договоры	4 043
Баланс на 31 декабря 2020	<u>4 043</u>
Накопленная амортизация	
Баланс на 31 декабря 2019	-
Начисленная амортизация	(860)
Баланс на 31 декабря 2020	<u>(860)</u>
Остаточная балансовая стоимость	
Баланс на 31 декабря 2019	-
Баланс на 31 декабря 2020	<u>3 183</u>

Движение обязательств по аренде за 2020 и 2019 годы представлено следующим образом:

	<u>Обязательство по аренде</u>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019	-
Новые арендные договоры	4 043
Проценты по арендным обязательствам	139
Платежи по аренде	(932)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020	<u>3 250</u>

6. Долгосрочные финансовые активы

Долгосрочные финансовые активы на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	<u>31 декабря 2020</u>	<u>31 декабря 2019</u>
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 896	6 725
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 910	5 596
Итого	<u>24 806</u>	<u>12 321</u>

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

На 31 декабря 2020 года портфель долгосрочных долговых ценных бумаг был представлен:

Облигации (наименование эмитента)	Количество, шт	Балансовая стоимость
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС ООО	10 150	10 897
ГТЛК 1P-13	10 519	11 092
СУЭК-Ф1P5R	2 724	2 817
ИТОГО		24 806

Срок погашения облигаций февраль 2022 года - январь 2030 года.

На 31 декабря 2019 года портфель долгосрочных долговых ценных бумаг был представлен:

Облигации (наименование эмитента)	Количество, шт	Балансовая стоимость
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СОВКОМБАНК»	4 850	4 795
ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	1 871	1 930
ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»	4 762	4 919
ПАО «СИБУР ХОЛДИНГ»	630	677
ИТОГО		12 321

Срок погашения облигаций март 2021 года - май 2029 года.

Балансовая стоимость долгосрочных ценных бумаг отражена с учетом произведенной корректировки стоимости финансовых вложений на конец отчетного периода, а также с учетом накопленного купонного дохода.

7. Краткосрочные финансовые активы

Краткосрочные финансовые активы на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долевые ценные бумаги, представленные ценными бумагами, удерживаемыми для торговли	130	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 546	1 126
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 511	5 165
Итого	31 187	6 291

На 31 декабря 2020 года портфель краткосрочных долговых ценных бумаг был представлен:

Облигации (наименование эмитента)	Количество, шт	Балансовая стоимость
МосковКредБанк-001P-02	10 043	10 288
Совкомбанк-БО-П01	10 046	10 258
РЕСОЛизБП4	10 276	10 511
ИТОГО		31 057

На 31 декабря 2019 года портфель краткосрочных долговых ценных бумаг был представлен:

Облигации (наименование эмитента)	Количество, шт	Балансовая стоимость
АО «РН БАНК»	1 092	1 126
ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "АВТОДОР"	80	83
АО «ТРАНСМАШХОЛДИНГ»	4 870	5 082
ИТОГО		6 291

Балансовая стоимость краткосрочных ценных бумаг отражена с учетом произведенной корректировки стоимости финансовых вложений на конец отчетного периода, а также с учетом накопленного купонного дохода.

8. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность представлена:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность клиентов	8 996	389
Итого	8 996	389

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления паевыми инвестиционными фондами

Раскрытая балансовая дебиторской задолженности равна справедливой стоимости на отчетную дату.

Резерв по дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не создавался, признаков обесценения дебиторской задолженности не обнаружено.

9. Авансы выданные

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года авансы выданные представлены:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	962	159
Итого	962	159

Раскрытая балансовая стоимость авансов выданных равна справедливой стоимости на отчетную дату.

10. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года денежные средства Компании представлены:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Денежные средства на банковских счетах	4 409	2 540
Средства на брокерских счетах	684	1 350
Итого	5 093	3 890

Рейтинг банков, где размещены остатки денежных средств на 31 декабря 2020 года, выглядит следующим образом:

Банк	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2019
АО «Тинькофф Банк»	Ва3, стабильный	Moody's	4 409
Итого			4 409

Рейтинг банков, где размещены остатки денежных средств на 31 декабря 2019 года, выглядит следующим образом:

Банк	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2019
АО «Тинькофф Банк»	Ва3, стабильный	Moody's	2 536
ПАО Банк ВТБ	Ваа3, стабильный	Moody's	2
ПАО Банк Открытие	Ва2, стабильный	Moody's	2
Итого			2 540

Раскрытая балансовая стоимость денежных средств равна справедливой стоимости на отчетную дату.

11. Уставный капитал

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Уставный капитал	90 000	90 000
Итого	90 000	90 000

Уставный капитал на 31 декабря 2020 года оплачен полностью.

12. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность представлена:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиторская задолженность по торговым операциям	6 726	-
Резервы на отпуска	2 801	820
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	2 513	504
Итого	12 039	1 324

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Все обязательства Компании являются истребованными и признаны в отчетности в полной сумме.

13. Выручка

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	48 984	389
Итого	48 984	389

14. Административные расходы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Расходы на персонал	33 971	16 811
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	11 553	395
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 406	-
Биржевые сборы	3 405	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	2 760	2 066
Услуги сторонних организаций	1 807	30
Амортизация активов в форме прав пользования	860	-
Налоги, кроме налога на прибыль	728	321
Услуги банка	616	14
Расходы по аренде	513	761
Расходы на услуги маркет-мейкеров	506	38
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	491	123
Прочие расходы	1 027	283
Итого	62 643	20 842

15. Финансовые доходы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Накопленный купонный доход и начисленные проценты по облигациям	4 181	2 832
Итого	4 181	2 832

16. Финансовые расходы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Проценты по арендным обязательствам	139	-
Итого	139	-

17. Доход по налогу на прибыль

Основные компоненты дохода по налогу на прибыль представлены ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущий налог на прибыль	(675)	(44)
Доход по отложенному налогу на прибыль	2 787	3 576
Итого	2 112	3 532

Расчет налога на прибыль, отраженного в отчете о совокупном убытке Компании, с использованием теоретического налога на прибыль по ставке 20% представлен ниже:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Убыток до налогообложения	(9 617)	(17 636)
Теоретический доход по налогу	(1 923)	3 528
Поправка на доходы, ставка по которым составляет 15%	(225)	(14)
Расходы, не принимаемые для целей налогообложения	36	9
Итого доход по налогу на прибыль	(2 112)	3 532

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств за 2020 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019	Кредитовано (отнесено) в капитал	Кредитовано (отнесено) в отчете о финансовых результатах	31 декабря 2020
Налоговый эффект временных разниц				
Внеоборотные активы	(36)	-	33	(3)
Финансовые активы	34	(60)	89	63
Убыток прошлых лет	3 438	-	2 269	5 707
Прочие обязательства	164	-	396	560
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	3 600	(60)	2 787	6 327
Признанные налоговые активы	3 636	3	2 787	6 365
Признанные налоговые обязательства	(36)	(63)	-	(38)
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	3 600	60	2 787	6 327
Признанные активы по отложенному налогу	3 600	60	2 787	6 327

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств за 2019 год представлено следующим образом:

	1 января 2019	Кредитовано (отнесено) в капитал	Кредитовано (отнесено) в отчете о финансовых результатах	31 декабря 2019
Налоговый эффект временных разниц				
Внеоборотные активы	-	-	(36)	(36)
Финансовые активы	-	24	10	34
Убыток прошлых лет	-	-	3 438	3 438
Прочие обязательства	-	-	164	164
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	24	3 576	3 600
Признанные налоговые активы	-	24	3 612	3 636
Признанные налоговые обязательства	-	-	(36)	(36)
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	24	3 576	3 600
Признанные активы по отложенному налогу	-	24	3 576	3 600

18. Управление операционными рисками

Налоги

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели - обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

19. Условные и договорные обязательства Компании

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Компания не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании.

Незавершенные судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Компании не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

20. Управление финансовыми рисками

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков для целей минимизации негативного эффекта на финансовый результат Компании.

Компания на регулярной основе анализирует принципы управления рисками для оценки их актуальности. Компания подвержена финансовым рискам, кредитному риску и риску ликвидности и нефинансовым рискам (операционному риску, системному риску, репутационному риску, стратегическому риску, регуляторному риску, правовому риску).

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов (или основных параметров, влияющих на ценообразование данных инструментов: курсов валют, процентных ставок и пр.),

в которые инвестированы средства Компании, ее клиентов или средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Валютный риск

Компания не была подвержена валютному риску ввиду отсутствия расчетов в валюте за отчетный период.

Риск изменения процентной ставки

Компания подвержена риску изменения процентной ставки через вложения портфеля собственных средств в облигации. Для минимизации данного риска Компания инвестирует свободные средства в облигации с дюрацией не более двух лет.

Кредитный риск

Кредитный риск всегда связаны с наличием финансовых инструментов у Компании, таких как дебиторская задолженность, облигации и размещенные депозиты.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Компания:

- осуществляет анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.
- размещает денежные средства в финансовых организациях или в высоколиквидных облигациях, которые имеют минимальный риск дефолта (кредитный рейтинг, присвоенный национальными рейтинговыми агентствами (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») не ниже А-).
- разрабатывает процедуры для того, чтобы реализовывать услуги надежным клиентам с хорошей кредитной историей.
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Компании, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Компания.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по срокам погашения:

	Не обесцененная и не просроченная	Не обесцененная, но просроченная			
		Менее 1 месяца	От 1-2 месяцев	От 2 до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев
На 31 декабря 2020 года	8 996	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	389	-	-	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Компанией, включают:

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

- мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие месяц и квартал с целью обеспечения выполнения обязательств;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов;

В таблице ниже представлена информация по срокам погашения производных финансовых обязательств Компании на основе контрактных недисконтированных платежей, включая проценты.

	Эффективная процентная ставка	Итого	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Кредиторская задолженность на 31 декабря 2020 года	н/а	12 039	12 039	-	-
Кредиторская задолженность на 31 декабря 2019 года	н/а	1 324	1 324	-	-

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Компании с разбивкой по категориям на 31 декабря 2020 года.

	Балансовая стоимость 31 декабря 2020	Справедливая стоимость 31 декабря 2020
Финансовые активы		
Долгосрочные финансовые активы	24 936	12 321
Краткосрочные финансовые активы	31 057	6 291
Дебиторская задолженность	8 996	389
Депозиты	-	46 454
Денежные средства и их эквиваленты	5 093	5 093
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	12 039	1 324

Ниже приводится сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости всех финансовых инструментов Компании с разбивкой по категориям на 31 декабря 2019 года.

	Балансовая стоимость 31 декабря 2019	Справедливая стоимость 31 декабря 2019
Финансовые активы		
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12 321	12 321
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 291	6 291

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Тинькофф Капитал»
Финансовая отчетность за период за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

Дебиторская задолженность	389	389
Депозиты	46 454	46 454
Денежные средства и их эквиваленты	3 890	3 890
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	1 324	1 324

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости вследствие краткосрочного характера указанных инструментов.

22. Раскрытие информации о связанных сторонах.

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 (IAS) «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.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, доля в капитале которых принадлежит участникам Компании, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года, а также остатки по взаиморасчетам представлены следующим образом:

Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	5 093	-	-	5 093
Нематериальные активы	-	-	13	13
Активы в форме прав пользования	3 183	-	-	3 183
Арендные обязательства	3 248	-	-	3 248
Прочие обязательства	-	2 058	-	2 058

Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовые доходы	20	-	-	20
Расходы на персонал	-	(19 294)	-	(19 294)
Финансовые расходы	(139)	-	-	(139)
Административные расходы	(1 344)	-	(1)	(1 345)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года, а также остатки по взаиморасчетам представлены следующим образом:

Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	3 890	-	-	3 890
Нематериальные активы	-	-	16	16

Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовые доходы	9	-	-	9
Расходы на персонал	-	(7 456)	-	(7 456)
Административные расходы	(761)	-	-	(761)
Прочие расходы	(7)	-	-	(7)

Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2020 год составила 2 667 тыс. руб. (за 2019 год – 1 131 тыс. руб.), в том числе в Пенсионный фонд России в размере 1 816 тыс. руб. в 2020 году (за 2019 год – 770 тыс. руб.).

23. События после отчетной даты.

Компания провела оценку событий после отчетной даты до « » _____ 2021 года, т.е. до даты выпуска настоящей финансовой отчетности. По состоянию на дату, когда настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску, не было выявлено каких-либо событий, которые требуют раскрытия в финансовой отчетности.

«31» 03 2021 года

Генеральный директор _____ Р.З. Мучипов

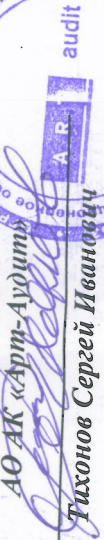


Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

35 (тридцать-пять) листов

Генеральный директор

АО АК «Арт-Аудит»



Тихонов Сергей Иванович

