

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

некредитной финансовой организации

Акционерного общества

«Клиринговый центр МФБ»

за 2019 год

**МОСКВА  
2020**

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## АКЦИОНЕРАМ

### Акционерного общества «Клиринговый центр МФБ»

## МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» (ОГРН 1097799031472, строение 1, дом 38, улица Долгоруковская, Москва, 127006), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2019 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2019 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

## ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

## КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Аудируемое лицо имеет существенные остатки финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Наши аудиторские процедуры включали помимо всего прочего: тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных

суждений при расчете резерва финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Мы обращаем внимание на пункт 30.01.2 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, в котором указано, что согласно Отчету об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Банком России 30 декабря 2019 года, была проведена конвертации акций (рег. номер 1-01-55463-Е) номинальной стоимостью 25 тыс. руб. за акцию в акции (рег. номер 1-02-55463-Е) той же категории с меньшей номинальной стоимостью 15 тыс. руб. за акцию. В результате конвертации акций в 2019 году уставный капитал АО «КЦ МФБ» был уменьшен на 135 000 тыс. руб. и составил 202 500 тыс. руб. Снижение уставного капитала проведено в соответствие с нормами законодательства, установленными пунктом 6 статьи 35 Федерального закона 208-ФЗ «Об акционерных обществах». На момент принятия решения о снижении уставного капитала чистые активы АО «КЦ МФБ» были меньше уставного капитала. Сумма уменьшения уставного капитала, 135 000 тыс. руб., была признана в составе показателя строки 51 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Таким образом, положительная разница (доход) от конвертации акций при расчетах с акционерами по уменьшению уставного капитала была квалифицирована в качестве нераспределенной прибыли и признана в составе показателя строки 51 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные

искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**Заместитель генерального директора  
АО «АКГ «РБС»,**  
действующий на основании доверенности  
№ 05 от 09 января 2020 года  
(кв. аттестат № 06-000127 от 29.08.2012  
выдан на неограниченный срок)



**Р.Н. Ракшаев**

**Аудиторская организация:**

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,  
ОГРН 1027739153430,  
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11206027697.

**«27» марта 2020 года**

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
45286585000	46788192	1097799031472

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2019г

**Акционерное общество "Клиринговый центр МФБ" АО "КЦ МФБ"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес 127006, г.Москва, ул Догоруковская, д.38, стр.1, этаж 2, пом 1, комн. 2,3**

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019г	На 31 декабря 2018г
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	36 484	20 191
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		237	2
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	237	2
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	6 634
7	долевые инструменты	9	-	6 634
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 886 569	1 363 319
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	1 799 671	875 783
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	1 074 373	477 724
11	дебиторская задолженность	12	12 525	9 812
17	Нематериальные активы	18	137 238	149 792
18	Основные средства	19	3 423	-
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	20	20
20	Отложенные налоговые активы	48	8 283	9 641
21	Прочие активы	20	462	570
22	<b>Итого активов</b>		<b>3 072 716</b>	<b>1 550 169</b>

Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 827 813	1 320 754
27	средства клиентов	23	2 710 849	1 308 655
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	100 921	6 219
30	кредиторская задолженность	26	16 043	5 880
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	1 620	402
36	Прочие обязательства	29	5 228	2 573
37	<b>Итого обязательств</b>		<b>2 834 661</b>	<b>1 323 729</b>
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	202 500	337 500
40	Резервный капитал	30	645	645
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	2 138
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		34 910	( 113 843 )
52	<b>Итого капитала</b>		<b>238 055</b>	<b>226 440</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>3 072 716</b>	<b>1 550 169</b>

\_\_\_\_\_  
Президент

(должность руководителя)

23 марта 2020 г.



\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Ю.В.Макеева

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
45286585000	46788192	1097799031472

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019г

Акционерное общество "Клиринговый центр МФБ"

АО "КЦ МФБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

127006, г.Москва, ул.Догоруковская, д.38, стр.1, этаж 2, пом 1, комн. 2,3

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	за 2019г	за 2018г
1	2	3	4	
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		( 7 067 )	( 2 367 )
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	( 5 370 )	( 3 297 )
4	процентные доходы	34	4 952	4 073
5	дивиденды и доходы от участия		5	-
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	( 625 )
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		( 37 )	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	( 447 )	( 636 )
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	( 5 877 )	4 418
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	( 293 )	( 6 300 )
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	333 509	71 194
16	Расходы на персонал	42	( 33 289 )	( 22 766 )
17	Прямые операционные расходы	43	( 277 234 )	( 101 326 )
18	Процентные расходы	44	( 554 )	( 107 )
20	Общие и административные расходы	46	( 20 721 )	( 24 955 )
22	Прочие доходы	47	32 910	36 624
23	Прочие расходы	47	( 7 424 )	( 4 560 )
24	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>20 130</b>	<b>( 48 263 )</b>
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	( 8 194 )	8 170
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	( 6 755 )	( 1 336 )
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	( 1 439 )	9 506
29	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>11 936</b>	<b>( 40 093 )</b>



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер
45286585000	46788192	1097799031472

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2019г

**Акционерное общество "Клиринговый центр МФБ" АО "КЦ МФБ"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**127006, г. Москва, ул. Догоружовская, д.38, стр.1, этаж 2, пом 1, комн. 2.3**

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемые по справедливой	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2018г.		337 500		645	5 779		(77 614)	266 310
4	Остаток на 1 января 2018г., пересмотренный		337 500		645	5 779		(77 614)	266 310
5	Прибыль (убыток) после налогообложения							(40 093)	(40 093)
6	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:					(3 641)			(3 641)
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					(3 641)			(3 641)
14	Прочее движение резервов							3 864	3 864
14.1	Остаток на 31 декабря 2018г. в том числе:		337 500		645	2 138		(113 843)	226 440
15	Остаток на 1 января 2019г.		337 500		645	2 138		(113 843)	226 440
18	Остаток на 1 января 2019г., пересмотренный		337 500		645	2 138		(113 843)	226 440
19	Прибыль (убыток) после налогообложения							11 936	11 936
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:					(2 138)			(2 138)
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					(2 138)			(2 138)
28	Прочее движение резервов		(135 000)					136 817	1 817
29	Остаток на 31 декабря 2019г в том числе:		202 500		645	-		34 910	238 055



Ю.В. Макеева  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

23 марта 2020 г.

10

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
45286585000	46788192	1097799031472

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2019 г.

**Акционерное общество "Клиринговый центр МФБ"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

127006, г.Москва, ул Догорокувская, д.38, стр.1, этаж 2, пом 1, комн. 2,3

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	за 2019 г.	за 2018 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		142 149	29 764
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(160 543)	(51 156)
5	Проценты полученные		2 929	2 639
6	Проценты уплаченные		(313)	(47)
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за		6 690	6 933
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(32 078)	(21 560)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(5 481)	(10 840)
11	Уплаченный налог на прибыль		(5 537)	(1 074)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		641 302	47 755
13	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>589 118</b>	<b>2 414</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по		91 369	24 573
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по		(34 200)	(3 685)
31	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>57 169</b>	<b>20 889</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств,		-	57 604
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по		-	(57 604)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 619)	-
44	<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>(1 619)</b>	
45	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>644 668</b>	<b>23 303</b>
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(22 333)	16 270
47	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	5	<b>210 500</b>	<b>170 928</b>
48	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	5	<b>832 835</b>	<b>210 500</b>

\_\_\_\_\_  
Президент  
(должность руководителя)

23 марта 2020 г.



(подпись)

\_\_\_\_\_  
Ю.В. Макеева

(инициалы, фамилия)

11

**ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной**

**финансовой организации**

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-00006-000010
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	20.12.2012
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	клиринговая деятельность
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	отсутствует
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Основное общество - Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»; Конечный бенефициарный владелец отсутствует.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, город Москва
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	отсутствует
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	отсутствует
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	отсутствует
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, пом.1, стр1, ком.2,3
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, пом.1, стр1, ком.2,3
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	51
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>АО «КЦ МФБ» осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.</p> <p>В январе-феврале 2019 года международные рейтинговые агентства обновили кредитный рейтинг России в иностранной валюте:</p> <p>Standard &amp; Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на нижней ступени инвестиционного уровня «BBB-». Прогноз «стабильный».</p> <p>Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России с Ba1 до Baa3. Прогноз «стабильный».</p> <p>Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг России с уровня BBB- (с минусом) до BBB в августе 2019 года. При этом прогноз был изменен на «стабильный»</p> <p>Российская экономика проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.</p> <p>Цена на нефть марки Brent варьировалась в течение 2019 года от минимальной на начало года 54,52 доллара США за баррель, планомерно повышаясь в первые 4 месяца года, достигая максимума в 75,95 доллара США за баррель в конце апреля. С мая по ноябрь цена на нефть снижалась до 52,61 доллара США за баррель, и резко выросла в декабре до 68 долларов США за баррель.</p> <p>Курс доллара США на 01.01.19 составил 69,4706 рублей за доллар США на 31.12.19 - 61,9057 рублей за доллар США). Средний курс за 2019 год составил 64,7362 рублей за 1 доллар США.</p> <p>Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но подвержены часто вносимым изменениям и допускают возможность разных толкований, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.</p> <p>Тренд на снижение инфляции в начале года позволил Банку России понизить ключевую ставку в июне с 7,75% до 6,50%.</p> <p>Ситуация на российских фондовых рынках на фоне растущей нефти и ослабления рубля показывала рост стоимости акций добывающих предприятий. В течение 2019 года фондовые индексы РТС и ММВБ выросли.</p> <p>Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в текущих условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность АО «КЦ МФБ» могут отличаться от текущих ожиданий руководства.</p>

## Примечание 3. Основы составления отчетности

## Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	С тандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Четкое и безоговорочное заявление некредитной финансовой организации о соответствии бухгалтерской (финансовой) отчетности МСФО	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденных Банком России для профессиональных участников рынка ценных бумаг; в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), если стандарты МСФО дополняют или конкретизируют ОСБУ.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках или прочем совокупном доходе.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строк и	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка финансовой отчетности требует выработки оценок и допущений, которые могут повлиять на отражение активов и обязательств, включая оценку доходов и расходов за отчетный период. Основная часть учетной политики АО «КЦ МФБ» состоит из наиболее важных положений, отражающих ее финансовое положение и результаты деятельности, а также требующих наиболее сложных, субъективных и комплексных суждений со стороны руководства АО «КЦ МФБ».</p> <p>В связи с неопределенностью факторов, связанных с оценочными значениями и суждениями, используемыми при подготовке финансовой отчетности АО «КЦ МФБ», фактические результаты могут отличаться от таких оценок.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:</p> <p>Резерв ожидаемых кредитных убытков на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов через прочий совокупный доход. На каждую отчетную дату руководство оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по данным активам, как разницу между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые компания ожидает получить. ОКУ рассчитывается с учетом вероятности наступления дефолта контрагента (PD), примененной к стоимости актива, подверженной риску (EAD) и доли возможных потерь в случае дефолта контрагента (LGD) с учетом временной стоимости денег. Каждый из компонентов расчета требует от руководства применения оценок и допущений. Оценка увеличения кредитного риска также является субъективным фактором. Допущением является и матричный способ расчета резерва ОКУ по дебиторской задолженности, который дает усредненный результат.</p> <p>Сроки полезного использования основных средств. Оценка срока полезного использования объектов основных средств является предметом суждения руководства, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов основных средств. При определении величины срока полезного использования активов руководство принимает во внимание такие факторы как темпы технического устаревания, физический износ и условия эксплуатации. Изменения в указанных предпосылках могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем.</p> <p>Сроки полезного использования нематериальных активов. АО «КЦ МФБ» ежегодно проверяет ожидаемый срок полезного использования нематериальных активов. При определении срока полезного использования актива в расчет принимаются следующие факторы: ожидаемое использование актива, обычный жизненный цикл, техническое устаревание, и т.д.</p> <p>Снижение стоимости материальных и нематериальных активов. На каждую отчетную дату руководство осуществляет проверку балансовой стоимости своих материальных и нематериальных активов с тем, чтобы определить, имеются ли признаки, свидетельствующие о наличии какого-либо убытка из-за обесценения этих активов. Такие оценки носят субъективный характер.</p> <p>Налогообложение. Руководство полагает, что оно достоверно отразило налоговые обязательства в бухгалтерской отчетности. АО «КЦ МФБ» признает отложенные налоговые активы и обязательства как результат предполагаемых будущих налоговых последствий существования разниц между стоимостью активов и обязательств в бухгалтерской отчетности и их налоговой базой, а также как результат использования в будущем убытков прошлых лет и предоставления налоговых кредитов с использованием ставок налога, которые предположительно будут действовать на момент погашения этих разниц.</p>

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.</p> <p>Оценка по справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. АО «КЦ МФБ» использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки по справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Следующие методы и допущения используются для оценки справедливой стоимости: - денежные средства и их эквиваленты, дебиторская и кредиторская задолженность приблизительно равны их балансовой стоимости в значительной степени из-за краткосрочности этих инструментов; - справедливая стоимость долгосрочных финансовых активов по амортизированной стоимости рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях, кредитным риском и оставшимся сроком погашения.</p> <p>АО «КЦ МФБ» использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов: Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам. Уровень 2: иные модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке. Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой АО «КЦ МФБ» является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте Общества, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу на отчетную дату. Денежные статьи включают в себя: денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; дебиторская задолженность и займы; долговые ценные бумаги; другие статьи. Все неденежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу на дату приобретения актива или возникновения обязательства, кроме активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые должны пересчитываться по курсу на дату оценки справедливой стоимости. Неденежные статьи включают в себя: основные средства; нематериальные активы; запасы; другие статьи. Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в составе прибылей и убытков в отчете о финансовых результатах.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что АО «КЦ МФБ» будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. У руководства отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	<p>Описание изменений учетной политики, их причины и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>В связи со вступлением с 1 января 2019 года в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в учетную политику Общества внесены изменения порядка признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Общество признает: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. При переходе на данный стандарт Общество признало: - обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей; - актив в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде. Общество применило данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Общество признало активы в форме права пользования в размере 5 133 тыс. руб., а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года.</p> <p>Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).</li> <li>- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию</li> <li>- Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)</li> <li>- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).</li> <li>- Ежегодные улучшения МСФО, 2015 - 2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).</li> <li>- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).</li> </ul>
8	МСФО (IAS) 8	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.</li> <li>- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.</li> </ul> <p>Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (1) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по исполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (2) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, Общество будет сразу же отражать убыток.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что</li> </ul>

17

			<p>прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.</p> <p>- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.</p> <p>- Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие: - Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности. - Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права. - Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.</p> <p>- "Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта. В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, банковские депозиты и высоколиквидные финансовые вложения со сроком погашения до трех месяцев, которые свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных средств, и риск изменения стоимости которых является незначительным.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств, которая определяется с использованием преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам. В последующих периодах средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии ежемесячно переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток текущего периода. Затраты по сделке относятся на прибыль или убыток и не включаются в стоимость финансового актива по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	МСФО (IAS) 21, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Первоначально ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии ежемесячно переоцениваются по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в капитале по статье «Резерв переоценки». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

13	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Дебиторская задолженность и прочие предоставленные средства с определенными или фиксированными платежами, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Размещенные средства и дебиторская задолженность первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая определяется с использованием преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам. В последующих периодах дебиторская задолженность и прочие предоставленные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в ассоциированные предприятия, предполагающие долгосрочное владение активом и оказание влияния на деятельность компании, учитываются АО «КЦ МФБ» по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При приобретении контроля над предприятием АО «КЦ МФБ» классифицирует актив как инвестиции в дочернюю компанию и учитывает по стоимости приобретения. АО «КЦ МФБ» ежеквартально проводит тестирование на обесценение инвестиций в ассоциированные и дочерние предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В соответствии с применимыми ОСБУ (МСФО)
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Прочие финансовые обязательства, включая заемные средства, принимаются к учету по справедливой стоимости за вычетом расходов по операции. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за исключением случаев, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенное изменение условий договора займа или кредитного договора, учитывается как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и признание нового финансового обязательства. АО «КЦ МФБ» списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока действия.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются чистой величиной только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов)	Не применимо

		инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. На каждую отчетную дату АО «КЦ МФБ» оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью балансовая стоимость основных средств уменьшается до их возмещаемой стоимости.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация начисляется в целях списания первоначальной стоимости активов с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов. Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость активов анализируются в конце каждого года. Если оценка данных показателей меняется, то данные изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сооружения и оборудование 3-10 Транспортные средства 3-5 Офисное оборудование 3-10 Мебель 3-10
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В состав нематериальных активов входит преимущественно программное обеспечение: • Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию АО «КЦ МФБ», объединяются в однородную группу нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• профессиональное программное обеспечение;</li> <li>• лицензии;</li> <li>• прочее программное обеспечение;</li> <li>деловая репутация;</li> <li>• прочие.</li> </ul> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, составляет 3 000 руб. (без учета НДС). Торговые марки, титульные данные, издательские права, списки клиентов и аналогичные по существу статьи, созданные АО «КЦ МФБ», не подлежат признанию в качестве нематериальных активов.</p>
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив первоначально измеряется по себестоимости. Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя: (а) цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; (б) любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Балансовая стоимость активов пересматривается на каждую отчетную дату на предмет выявления признаков их обесценения. В случае выявления признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость соответствующих активов с целью определения размера убытка от обесценения. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления не позднее последнего календарного дня отчетного года.</p> <p>На конец каждого отчетного года АО «КЦ МФБ» определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> <p>При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p> <p>После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.</p>
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из срока действия прав АО «КЦ МФБ» на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, ожидаемого срока использования актива, в течение которого АО «КЦ МФБ» предполагает получать экономические выгоды. Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительных периодах представлены ниже:</p> <p>Программное обеспечение - 5-10 лет Лицензии - 2-10 лет</p> <p>АО «КЦ МФБ» применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования.</p> <p>Для тех нематериальных активов, по которым нет возможности определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.</p>
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты на разработку, непосредственно связанные с созданием идентифицируемого и уникального программного обеспечения, которое контролируется АО «КЦ МФБ», капитализируются, а созданный собственными силами нематериальный актив признается исключительно в случае высокой вероятности генерирования экономических выгод, превышающих затраты, в течение периода, который превышает один год, и возможности надежной оценки затрат на разработку. Актив, созданный собственными силами, признается исключительно в том случае, если у Группы есть техническая возможность, ресурсы и намерение завершить разработку и использовать продукт. Прямые затраты включают в себя затраты, связанные с сотрудниками, амортизацией оборудования, использованного при создании нематериального актива, арендные платежи. Затраты на исследования признаются в качестве расходов в периоде, в котором они были понесены. Последующие затраты в связи с нематериальными активами капитализируются исключительно в том случае, если это увеличивает будущие экономические выгоды по конкретному активу.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками. АО «КЦ МФБ» не реализует для своих работников пенсионные планы с установленными выплатами.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у АО «КЦ МФБ» есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что АО «КЦ МФБ» должно будет погасить данные обязательства, и размер таких обязательств может быть оценен с высокой степенью точности. Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков. Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии практически полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и возможности надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Торговая и прочая кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в дальнейшем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в результате выпуска АО «КЦ МФБ» акций по стоимости выше номинальной.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение собственных средств.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	АО «КЦ МФБ» формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), действующими на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений руководства (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отчетности свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и руководство намеревается взаимозачесть текущие налоговые активы и обязательства таким образом.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	При отражении дивидендов, подлежащих получению, АО «КЦ МФБ» руководствуется требованиями Положения Банка России №494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г.

## Примечание 5. Денежные средства

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.			31 декабря 2018г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	6	-	6	8	-	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	36 510	32	36 478	20 201	18	20 183
6	Итого	36 516	32	36 484	20 209	18	20 191

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019г. у АО"КЦ МФБ" были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31 декабря 2018г. : в 1 кредитной организации)

Совокупная сумма этих остатков составляла 36 490 тысяч рублей (на 31 декабря 2018г. : 20 180 тысяч рублей), или 99,93 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2018г. : 99,85 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019г. отсутствуют (на 31 декабря 2018г. отсутствуют).

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 516	20 209
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	796 319	190 292
4.1	Прочее	( 64 )	( 18 )
5	Итого	832 771	210 483

## Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2019 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	20 201	8	20 209
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 201	8	20 209
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	71 002 084	66	71 002 150
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	71 002 084	66	71 002 150
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	70 969 301	68	70 969 369
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	70 969 301	68	70 969 369
31	Прочие изменения, в том числе:	( 16 474 )	-	( 16 474 )
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	( 16 474 )	-	( 16 474 )
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36 510	6	36 516
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 510	6	36 516

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2018 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	15 695	8	15 704
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15 696	8	15 704
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	46 603 028	44	46 603 072
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 603 028	44	46 603 072
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	46 598 662	45	46 598 706
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 598 662	45	46 598 706
31	Прочие изменения, в том числе:	139		139
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	139		139
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	20 201	8	20 209
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 201	8	20 209

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2019 год

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18	18
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	18
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 008	1 008
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 008	1 008
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	994	994
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	994	994
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	32	32
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	32

**Примечание 5. Денежные средства (продолжение)**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2018 год

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	14	14
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	179	179
7	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	179	179
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	175	175
12	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	175	175
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	18	18
37	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	18

**Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	237	2
6	Итого	237	2

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	237	2
4	нефинансовых организаций	237	2
12	Итого	237	2

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
2	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 634
5	Итого	-	6 634

Информация о прекращении признания долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение отчетного периода

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв переоценки на момент выбытия, реклассификации	Справедливая стоимость долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на дату выбытия
1	2	3	4
2	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 271	6 176
5	Итого	2 271	6 176

Выверка изменений резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало отчетного периода	2 673	7 225
2	Увеличение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	971	4 498
3	Уменьшение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	( 1 372 )	( 4 220 )
4	Перенос резерва переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределенной прибыли	( 2 272 )	( 4 830 )
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на конец отчетного периода	-	2 673

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019г.			На 31 декабря 2018г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	18	-	18
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	796 319	32	796 287	190 292	-	190 292
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	743 679	2	743 677	14	-	14
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	260 054	347	259 707	686 193	734	685 459
13	Итого	1 800 052	381	1 799 671	876 517	734	875 783

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019г. у АО "КЦ МФБ" были остатки средств в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2018г.: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей.

Совокупная сумма этих средств составляла 1 798 199 тысяч рублей (на 31 декабря 2018г.: 854 221 тысяч рублей),

или 99,9 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018г. 98,7 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019г. отсутствуют (на 31 декабря 2018г.: 39,83 тысяч рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 год

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	5	11	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18	190 292	14	686 193	876 517
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	190 292	14	686 193	876 517
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	227	105 739 752	2 239 980	428 326 342	536 306 301
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	227	105 739 752	2 239 980	428 326 342	536 306 301
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	245	105 127 865	1 495 700	428 695 054	535 318 864
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	245	105 127 865	1 495 700	428 695 054	535 318 864
31	Прочие изменения, в том числе:		( 5 860 )	( 615 )	( 57 427 )	( 63 902 )
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		( 5 860 )	( 615 )	( 57 427 )	( 63 902 )
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	796 319	743 679	260 054	1 800 052
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	796 319	743 679	260 054	1 800 052

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	5	11	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	73 030	82 724	1 898	54 644	212 297
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	73 030	82 724	1 898	54 644	212 297
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	144 947	53 659 722	5 272 257	262 235 014	321 311 941
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	144 947	53 659 722	5 272 257	262 235 014	321 311 941
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	217 959	53 568 285	5 277 204	261 640 859	320 704 307
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	217 959	53 568 285	5 277 204	261 640 859	320 704 307
31	Прочие изменения, в том числе:	-	16 131	3 062	37 393	56 585
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 131	3 062	37 393	56 585
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	18	190 292	14	686 192	876 516
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	190 292	14	686 192	876 516

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 год

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	5	11	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	734	734
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	734	734
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	32	2	297	331
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	2	297	331
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	684	684
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	684	684
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	32	2	347	381
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	2	347	381

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	64	57	121
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64	57	121
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	948	948
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	948	948
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	64	271	335
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64	271	335
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	734	734
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	734	734

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019г.		На 31 декабря 2018г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости			0,00%	
3	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0,00%	до востребования	0,00%	до востребования
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0,00%	янв.20	0,00%	янв.19
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0,00%	до востребования	0,00%	до востребования

**Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства**

**Займы выданные и прочие размещенные средства**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019г.			На 31 декабря 2018г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	23 043	20	23 022
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	57 656	769	56 887	26 023	2	26 021
7	Сделки обратного репо с некредитными организациями	1 017 628	142	1 017 486	428 733	52	428 680
8	<b>Итого</b>	<b>1 075 284</b>	<b>911</b>	<b>1 074 373</b>	<b>477 798</b>	<b>75</b>	<b>477 724</b>

11.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2019 год**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	4	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 043	26 023	428 733	477 798
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 043	26 023	428 733	477 798
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	66 018	38 458	98 902 911	99 007 386
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	66 018	38 458	98 902 911	99 007 386
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	86 417	7 596	98 235 678	98 329 691
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	86 417	7 596	98 235 678	98 329 691
31	Прочие изменения, в том числе:	( 2 644 )	771	( 78 338 )	( 80 210 )
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	( 2 644 )	771	( 78 338 )	( 80 210 )
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:		57 656	1 017 628	1 075 284
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		57 656	1 017 628	1 075 284

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства (продолжение)

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2018 год

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	4	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	37 566	2 877	178 137	218 581
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37 566	2 877	178 137	218 581
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	29 914	119 413 625	119 443 539
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	29 914	119 413 625	119 443 539
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	20 587	1 000	119 356 187	119 377 775
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 587	1 000	119 356 187	119 377 775
31	Прочие изменения, в том числе:	6 063	( 5 768 )	193 158	193 453
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 063	( 5 768 )	193 158	193 453
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	23 043	26 023	428 733	477 798
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 043	26 023	428 733	477 798

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2019 год

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	4	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	20	2	53	75
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20	2	53	75
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1	1 548	194	1 743
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1 548	194	1 743
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	21	781	105	907
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21	781	105	907
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	769	142	911
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	769	142	911

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2018 год

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	4	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	52	3	7	62
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	52	3	7	62
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	24	126	150
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24	126	150
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	32	25	81	137
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	25	81	137
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	20	2	52	75
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20	2	52	75

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019г.			На 31 декабря 2018г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	12 589	68	12 521	10 299	487	9 812
6	Прочая дебиторская задолженность	4	-	4	-	-	-
7	Итого	12 593	68	12 525	10 299	487	9 812

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов в результате оказания услуг клирингового обслуживания (Лицензия на осуществление клиринговой деятельности) в сумме 8 719 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 2 768 тысяч рублей).

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2019 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	10 299	-	-	10 299
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	10 299	-	-	10 299
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	75 960	1 013 378	4 031	1 093 368
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 013 378	4 031	1 017 408
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	75 960	-	-	75 960
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	73 670	1 013 378	4 023	1 091 071
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 013 378	4 023	1 017 402
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	73 670	-	-	73 671
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(4)	(4)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(4)	(4)
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	12 589	-	4	12 593
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	4	4
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	12 589	-	-	12 589

84

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2018 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	13 352	-	-	13 352
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13 352	-	-	13 352
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	29 656	12 578	45	42 279
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	45	45
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	29 656	12 578	-	42 234
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	32 709	12 578	45	45 332
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	45	45
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	32 709	12 578	-	45 287
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	10 299	-	-	10 299
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	10 299	-	-	10 299

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2019 год

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	487	-	487
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	487	-	487
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	882	2	883
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2	2
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	882	-	882
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	1 301	2	1 302
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2	2
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 301	-	1 301
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	68	-	68
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	68	-	68

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2018 год

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	482	482
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	482	482
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	235	235
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	235	235
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	230	230
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	230	230
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	487	487
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	487	487

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2019г.				31 декабря 2018г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ЦАРТ ЗАО	-	-	-	-	80	80	-	-	Россия
4	Итого	-	-	-	-	80	80	-	-	Россия

АО "КЦ МФБ" учитывает инвестиции в ассоциированные предприятия по себестоимости.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия за 2019 год

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение	80
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	( 80 )
5	Резерв под обесценение за 2019г.	-

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия за 2018 год

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 1 января 2018г.	80
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018г.	80

**Примечание 18. Нематериальные активы**  
Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2018г.	191 082	63	20	191 165
2	Накопленная амортизация	( 28 861 )	( 20 )	-	( 28 881 )
3	Балансовая стоимость на 1 января 2018г.	162 221	43	20	162 284
4	Поступление	199	41	79	319
7	Выбытие			( 20 )	( 20 )
8	Амортизационные отчисления	( 12 768 )	( 17 )	( 6 )	( 12 791 )
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018г.	149 652	68	72	149 792
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018г.	191 281	104	79	191 464
15	Накопленная амортизация	( 41 630 )	( 36 )	( 6 )	( 41 672 )
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2019г.	191 281	104	79	191 464
15.2	Накопленная амортизация	( 41 630 )	( 36 )	( 6 )	( 41 672 )
16	Балансовая стоимость на 1 января 2019г.	149 652	68	72	149 792
17	Поступление	-	330	-	330
21	Амортизационные отчисления	( 12 792 )	( 76 )	( 16 )	( 12 884 )
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019г.	136 859	322	57	137 238
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019г.	191 281	434	79	191 794
28	Накопленная амортизация	( 54 422 )	( 112 )	( 22 )	( 54 556 )
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019г.	136 859	322	57	137 238

**Примечание 19. Основные средства**  
Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
1	2	3	4	7	8
1	Стоимость (или оценка) 1 января 2018г.		877	5 291	6 168
2	Накопленная амортизация		( 877 )	( 4 785 )	( 5 662 )
3	Балансовая стоимость на 1 января 2018г.			506	506
8	Выбытие			( 433 )	( 433 )
9	Амортизационные отчисления			( 73 )	( 73 )
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018г.				
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018г.		543	49	592
16	Накопленная амортизация		( 543 )	( 49 )	( 592 )
16.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2019г.	5 132			5 132
16.2	Накопленная амортизация				-
17	Балансовая стоимость на 1 января 2019г.	5 132	-	-	5 132
23	Амортизационные отчисления	( 1 709 )	-	-	( 1 709 )
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019г.	3 423	-	-	3 423
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019г.	5 132	375	49	5 556
30	Накопленная амортизация	( 1 709 )	( 375 )	( 49 )	( 2 133 )
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019г.	3 423	-	-	3 423

19.2. На 1 января 2019 года Компания признала актив в форме права пользования (финансовая аренда нежилых помещений: 127006, г. Москва, Долгоруковская 38, стр. 1 и 127006, г. Москва, Долгоруковская 36, стр. 3), который на 01 января 2019 года повлек за собой изменения в бухгалтерском балансе компании, в частности увеличение суммы основных средств на 5 133 тыс. руб. с последующей амортизацией актива. Накопленная амортизация за 2019 год по данным объектам основных средств составила 1 709 тыс. рублей.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	4
6	Расчеты по социальному страхованию	26	197
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	107	55
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	324	303
9	Запасы	-	11
15	Итого	462	570

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

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019г.	На 31 декабря 2018г.
1	2	3	4
1	Средства участников клиринга, в том числе:	2 710 849	1 308 655
2	индивидуальное клиринговое обеспечение	2 710 849	1 308 655
6	Итого	2 710 849	1 308 655

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019г.	На 31 декабря 2018г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	3 579	
3	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	95 911	3 420
4	сделки репо	95 911	3 420
9	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	1 431	2 799
10	сделки репо	1 431	2 799
15	Итого	100 921	6 219

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018г.		31 декабря 2018г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	от 8,24 % до 8,5%	31.12.2021		
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	0%	02.01.2020	0%	02.01.2019

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

**Кредиторская задолженность**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	486	420
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	3 149	3 461
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	9	9
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	8 096	-
7	кредиторская задолженность перед клиентами	8 096	-
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	3 335	1 521
15	прочие	3 335	1 521
19	Прочая кредиторская задолженность	968	469
20	<b>Итого</b>	<b>16 043</b>	<b>5 880</b>

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

**Примечание 29. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	642	284
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованному отпускам	2 125	1 375
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 583	803
10	Прочее	878	111
11	<b>Итого</b>	<b>5 228</b>	<b>2 573</b>

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 1 января 2018г.	13 500	337 500	337 500
4.1	Остаток на 31 декабря 2018г.	13 500	337 500	337 500
5	На 1 января 2019г.	13 500	337 500	337 500
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	13 500	202 500	202 500
7	Прочее	( 13 500 )	( 337 500 )	( 337 500 )
9	На 31 декабря 2019г.	13 500	202 500	202 500

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал АО «КЦ МФБ» по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 202 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2018: 337 500 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года все выпущенные в обращении акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Согласно Отчету об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Банком России 30 декабря 2019 года, была проведена конвертации акций (рег. номер 1-01-55463-Е) номинальной стоимостью 25 тыс. руб. за акцию в акции (рег. номер 1-02-55463-Е) той же категории с меньшей номинальной стоимостью 15 тыс. руб. за акцию. В результате конвертации акций в 2019 году уставный капитал АО «КЦ МФБ» был уменьшен на 135 000 тыс. руб. и составил 202 500 тыс. руб. Снижение уставного капитала проведено в соответствии с нормами законодательства, установленными пунктом 6 статьи 35 Федерального закона 208-ФЗ «Об акционерных обществах». На момент принятия решения о снижении уставного капитала чистые активы АО «КЦ МФБ» были меньше уставного капитала.

Сумма уменьшения уставного капитала, 135 000 тыс. руб., была признана в составе показателя строки 51 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 12 месяцев 2019 года и 12 месяцев 2018 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 000 тысяч рублей.

31.4. На 31 декабря 2019 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 238 055 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 226 440 тысяч рублей).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019г.

таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Финансовые активы, в том числе:	( 5 483 )	142	( 29 )	( 5 370 )
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	( 1 253 )	142	( 29 )	( 1 140 )
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	( 4 230 )			( 4 230 )
12	Итого	( 5 483 )	142	( 29 )	( 5 370 )

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018г.

таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Финансовые активы, в том числе:	( 1 976 )	( 1 321 )	-	( 3 297 )
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 635	( 1 321 )	-	314
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	( 3 611 )	-	-	( 3 611 )
12	Итого	( 1 976 )	( 1 321 )	-	( 3 297 )

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 952	4 073
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	182	681
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	4 545	3 123
8	прочее	225	269
15	Итого	4 952	4 073

Примечание 36. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	( 625 )
4	Итого	-	( 625 )

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	734	75	487	1 296
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	( 353 )	836	( 50 )	433
3	Средства, списанные как безнадежные			( 369 )	( 369 )
4	Прочие движения				-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019г.	381	911	68	1 360

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	247	2 324
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	( 6 124 )	2 094
3	Итого	( 5 877 )	4 418

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	( 293 )	( 6 300 )
6	Итого	( 293 )	( 6 300 )

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019г.	За 2018г.
1	2	3	4
<b>Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности</b>			
16	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания на фондовом рынке	306 856	52 776
19	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания на товарном рынке	1 554	351
20	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания: сервисные сборы	1 755	25
27	Итого	310 165	53 152
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
52	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	1 680	1 680
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	19 715	14 279
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	1 949	2 083
55	Итого	23 344	18 042
56	Всего	333 509	71 194

**Примечание 42. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019г.	За 2018г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	26 059	17 990
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	7 230	4 776
6	<b>Итого</b>	<b>33 289</b>	<b>22 766</b>

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2019 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 420 тысяч рублей (за 2018 год: 952 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий отсутствуют (за 2018 год - 26 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2019 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 525 тысяч рублей (за 2018 год: 4 750 тысяч рублей).

**Примечание 43. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2019г.	За 2018г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги делозитариев и регистраторов	64 708	36 355
6	Биржевые сборы	19 977	12 968
10	Расходы на технические услуги	3 937	4 891
11	Прочее	188 612	47 112
12	<b>Итого</b>	<b>277 234</b>	<b>101 326</b>

**Примечание 44. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	195	107
5	По обязательствам по аренде	359	
7	<b>Итого</b>	<b>554</b>	<b>107</b>

**Примечание 46. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 671	1 681
2	Амортизация основных средств	1 709	73
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	12 884	12 791
4	Расходы по операционной аренде	58	4 949
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	433
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 164	480
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1	358
13	Командировочные расходы	62	28
14	Штрафы, пени	36	266
15	Расходы на услуги банков	709	232
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	105	1 896
17	Прочие административные расходы	2 322	1 768
18	<b>Итого</b>	<b>20 721</b>	<b>24 955</b>

46.1.2. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 58 тысяч рублей (2018 год: 4 949 тысячи рублей).

**Примечание 47. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	-	102
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	18 835	28 818
8	Прочие доходы	14 075	7 704
9	<b>Итого</b>	<b>32 910</b>	<b>36 624</b>

**Прочие расходы**

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	11	-
5	Прочие расходы	7 413	4 560
6	<b>Итого</b>	<b>7 424</b>	<b>4 560</b>

**Примечание 47.1. Аренда**

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	По состоянию на 31 декабря 2019 года АО "КЦ МФБ" имеет финансовую аренду нежилых помещений и операционную аренду технологического оборудования.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Сумма будущих арендных платежей за следующие 12 месяцев, получаемая по операционной аренде, не подлежащей отмене, составит 3 913 тыс. рублей
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	3 423	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	3 579	-

Примечание 47.1. Аренда (продолжение)

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2019г.	за 2018г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	313	-
2	проценты уплаченные	313	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 632	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 632	-
7	Итого отток денежных средств	1 945	-

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 755	1 336
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	904	( 10 416 )
4	Итого, в том числе:	7 659	( 9 080 )
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	( 535 )	( 910 )
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 194	( 8 170 )

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

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2019г.	2018г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 130	( 48 263 )
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20 %; 2018 год: 20%)	4 026	( 9 653 )
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	5 289	2 202
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	5 289	2 202
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	( 1 121 )	( 719 )
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 194	( 8 170 )

48.2.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 г. у АО «КЦ МФБ» отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

48.2.2. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

48.2.3. АО «КЦ МФБ» планирует получение налогооблагаемой прибыли, превышающей временные разницы по перенесенным на будущее убыткам. Отложенный налоговый актив подлежит признанию и отражению в бухгалтерском учете в полной сумме.

## Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 года

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018г.
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Амортизация нематериальных активов	6 808	2 219		4 589
2	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих предоставленных средств	1 084	( 130 )		1 214
3	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	425	150		275
4	Резервы под обесценение по брокерским счетам	69	( 77 )		147
5	Резервы под обесценение по ДЗ	14	( 84 )		97
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	128	72		57
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	147	92		55
8	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	-	( 31 )		31
9	Расчеты с покупателями и клиентами	-	( 31 )		31
10	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций	-	( 16 )		16
11	Прочее	1 255	1 231	-	24
12	Общая сумма отложенного налогового актива	9 930	3 395		6 535
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	30 235	( 4 673 )		34 909
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	40 165	( 1 279 )		41 444
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
15	Нематериальные активы	30 851	16	-	30 835
16	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих нерезидентов	-	( 432 )	-	432
17	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	-		( 535 )	535
18	Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов - положительные разницы	5	5		
19	Имущество, полученное в финансовую аренду	1 027	1 027		
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	31 882	615	( 535 )	31 802
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 283	( 1 893 )	535	9 642
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 283	( 1 893 )	535	9 642

## Примечание 48. Налог на прибыль (продолжение)

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 года

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	2018г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2017г.
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Амортизация нематериальных активов	4 589	3 020		1 570
2	Корректировки, уменьшающие стоимость прочих предоставленных средств	1 214	1 214		-
3	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	275	86		189
4	Резервы под обесценение по брокерским счетам	147	135		11
5	Резервы под обесценение по ДЗ	97	1		96
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	57	16		41
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	55	( 22 )		77
8	Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	31	( 54 )		85
9	Расчеты с покупателями и клиентами	31	( 204 )		235
10	Резервы под обесценение акций дочерних и ассоциированных организаций	16	-		16
11	Прочее	24	( 290 )	-	314
12	Общая сумма отложенного налогового актива	6 535	3 901		2 633
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	34 909	5 013		29 896
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	41 444	8 914		32 529
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
15	Нематериальные активы	30 835	20	-	30 815
16	Долговые ценные бумаги (кроме векселей) прочих нерезидентов	432	432	-	-
17	Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов - положительные разницы	535		( 910 )	1 445
27	Прочее	-	( 78 )		78
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	31 802	374	( 910 )	32 338
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 642	8 540	910	191
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	9 642	8 540	910	191

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 284	9	53	2 346
2	дебиторская задолженность клиентов	2 284	9	53	2 346
25	Итого	2 284	9	53	2 346

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	546	127	52	371	1 096
2	дебиторская задолженность клиентов	546	127	52	371	1 096
25	Итого	546	127	52	371	1 096

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	20	36 458	6
2	денежные средства на расчетных счетах	20	36 458	-
4	прочие денежные средства			6
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 525 125	274 219	327
21	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	782 215	14 072	-
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	742 910	767	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		259 381	327
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 074 373
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	56 887
37	сделки обратного репо с некредитными организациями			1 017 486

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	21	20 162	8
2	денежные средства на расчетных счетах	21	20 162	-
4	прочие денежные средства			8
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			7
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	179 010	696 365	407
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		18	-
21	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	179 010	11 242	40
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		14	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		685 092	367
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 022	182 110	272 591
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 022		-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			26 021
37	сделки обратного репо с некредитными организациями		182 110	246 571

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 853	3 601	2 070
39	дебиторская задолженность клиентов	6 853	3 601	2 066
43	прочая дебиторская задолженность			4

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 731	1 780	6 302
39	дебиторская задолженность клиентов	1 731	1 780	6 302
43	прочая дебиторская задолженность			

## Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	36 484			36 484
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	237			237
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237			237
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 867 638	1 117	1 017 813	2 886 568
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 798 227	1 117	327	1 799 671
10	займы выданные и прочие размещенные средства	56 887	-	1 017 486	1 074 373
11	дебиторская задолженность	12 525			12 525
17	<b>Итого активов</b>	<b>1 904 360</b>	<b>1 117</b>	<b>1 017 813</b>	<b>2 923 290</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 827 813			2 827 813
22	средства клиентов	2 710 849			2 710 849
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	100 921			100 921
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-			-
25	кредиторская задолженность	16 043			16 043
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 827 813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 827 813</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>( 923 454 )</b>	<b>1 117</b>	<b>1 017 813</b>	<b>95 476</b>

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	20 191	-	-	20 191
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2	-	-	2
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	-	-	2
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 634	-	-	6 634
7	долевые инструменты	6 634	-	-	6 634
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 093 726	23 022	246 571	1 363 319
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	874 700	716	367	875 783
10	займы выданные и прочие размещенные средства	208 131	23 022	246 571	477 724
11	дебиторская задолженность	9 812	-	-	9 812
17	<b>Итого активов</b>	<b>1 120 552</b>	<b>23 022</b>	<b>246 571</b>	<b>1 390 145</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 320 754	-	-	1 320 754
22	средства клиентов	1 308 655	-	-	1 308 655
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 219	-	-	6 219
25	кредиторская задолженность	5 880	-	-	5 880
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 320 754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 320 754</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>( 200 202 )</b>	<b>23 022</b>	<b>246 571</b>	<b>69 391</b>

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 710 849			2 710 849
15	средства участников клиринга	2 710 849			2 710 849
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97 826	1 450	1 933	101 209
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)				
20	обязательства по финансовой аренде	483	1 450	1 933	3 867
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	95 911			95 911
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	1 431			1 431
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	16 043			16 043
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	486			486
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	3 149			3 149
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	9			9
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	8 096			8 096
36	расчеты с организаторами торговли	3 335			3 335
40	прочая кредиторская задолженность	968			968
42	Итого обязательств	2 824 718	1 450	1 933	2 828 102

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 308 655	1 308 655
15	средства участников клиринга	1 308 655	1 308 655
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 219	6 219
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	3 420	3 420
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	2 799	2 799
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 880	5 880
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	420	420
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	3 461	3 461
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	9	9
36	расчеты с организаторами торговли	1 521	1 521
38	расчеты с репозитарием		
40	прочая кредиторская задолженность	468	468
42	Итого обязательств	1 320 754	1 320 754

## Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	36 484			36 484
2	денежные средства на расчетных счетах	36 478			36 478
4	прочие денежные средства	6			6
42	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 799 671	-	-	1 799 671
45	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	796 287			796 287
51	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	743 677			743 677
52	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	259 707			259 707
54	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 019 140	28 110	27 123	1 074 373
60	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 654	28 110	27 123	56 887
61	сделки обратного репо с некредитными организациями	1 017 486			1 017 486
62	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	12 525	-	-	12 525
63	дебиторская задолженность клиентов	12 521			12 521
67	прочая дебиторская задолженность	4			4
69	<b>Итого активов</b>	<b>2 867 820</b>	<b>28 110</b>	<b>27 123</b>	<b>2 923 052</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
83	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 710 849	-	-	2 710 849
84	средства участников клиринга	2 710 849			2 710 849
87	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97 826	1 231	1 865	100 921
89	обязательства по финансовой аренде	483	1 231	1 865	3 579
90	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	95 911			95 911
92	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	1 431			1 431
97	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	16 043	-	-	16 043
98	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	486	-	-	486
100	кредиторская задолженность перед депозитариями	3 149	-	-	3 149
101	кредиторская задолженность перед регистраторами	9	-	-	9
102	кредиторская задолженность по торговым операциям	8 096	-	-	8 096
105	расчеты с организаторами торговли	3 335	-	-	3 335
109	прочая кредиторская задолженность	968	-	-	968
111	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 824 718</b>	<b>1 231</b>	<b>1 865</b>	<b>2 827 813</b>
112	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>43 102</b>	<b>26 879</b>	<b>25 258</b>	<b>95 239</b>

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	20 191	-	-	20 191
2	денежные средства на расчетных счетах	20 183	-	-	20 183
4	прочие денежные средства	8	-	-	8
42	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	875 783	-	-	875 783
44	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	-	-	18
45	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	190 292	-	-	190 292
51	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14	-	-	14
52	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	685 458	-	-	685 458
54	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	428 680	25 451	23 592	477 724
56	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	23 022	-	23 022
60	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 429	23 592	26 021
61	сделки обратного репо с некредитными организациями	428 680	-	-	428 680
62	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 938	4 874	-	9 812
63	Дебиторская задолженность клиентов	4 938	4 874	-	9 812
67	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
69	<b>Итого активов</b>	<b>1 329 592</b>	<b>30 325</b>	<b>23 592</b>	<b>1 383 509</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
83	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 308 655	-	-	1 308 655
84	средства участников клиринга	1 308 655	-	-	1 308 655
87	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 219	-	-	6 219
90	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	3 420	-	-	3 420
92	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	2 799	-	-	2 799
97	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 880	-	-	5 880
98	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	420	-	-	420
100	кредиторская задолженность перед депозитариями	3 461	-	-	3 461
101	кредиторская задолженность перед регистраторами	9	-	-	9
105	расчеты с организаторами торговли	1 521	-	-	1 521
107	расчеты с репозитарием	-	-	-	-
109	прочая кредиторская задолженность	468	-	-	468
111	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 320 754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 320 754</b>
112	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>8 838</b>	<b>30 325</b>	<b>23 592</b>	<b>62 755</b>

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	5 383	31 101			36 484
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	227	-	10	237
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		227		10	237
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	104 220	2 676 475	105 700	173	2 886 568
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 827	1 658 970	105 700	173	1 799 671
10	займы выданные и прочие размещенные средства	56 887	1 017 486			1 074 373
11	дебиторская задолженность	12 506	19			12 525
16	<b>Итого активов</b>	<b>109 603</b>	<b>2 707 804</b>	<b>105 700</b>	<b>183</b>	<b>2 923 290</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 398	2 662 831	105 584		2 827 813
21	средства клиентов	39 777	2 565 489	105 584		2 710 849
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 579	97 342			100 921
23	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-			-
24	кредиторская задолженность	16 043	-			16 043
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>59 398</b>	<b>2 662 831</b>	<b>105 584</b>	<b>-</b>	<b>2 827 813</b>
27	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>50 204</b>	<b>44 972</b>	<b>116</b>	<b>183</b>	<b>95 476</b>

Краткий обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	4 715	15 476	-	-	20 191
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	2	-	-	2
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2			2
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 634	-	-	-	6 634
7	долевые инструменты	6 634	-	-	-	6 634
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 485	1 292 173	8 661	-	1 363 319
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 724	840 397	8 661	-	875 783
10	займы выданные и прочие размещенные средства	25 949	451 775	-	-	477 724
11	дебиторская задолженность	9 812	-	-	-	9 812
16	<b>Итого активов</b>	<b>73 833</b>	<b>1 307 651</b>	<b>8 661</b>	<b>-</b>	<b>1 390 145</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 548	1 276 560	8 645	-	1 320 754
21	средства клиентов	28 828	1 271 181	8 645	-	1 308 655
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	840	5 379	-	-	6 219
24	кредиторская задолженность	5 880	-	-	-	5 880
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>35 548</b>	<b>1 276 560</b>	<b>8 645</b>	<b>-</b>	<b>1 320 754</b>
27	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>38 285</b>	<b>31 090</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>69 391</b>

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 года

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2		4	5	6
1	Рубль	100	100	594	475

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2		4	5	6
3	Доллар США	100	100	222	178

Активы и обязательства АО "КЦ МФБ" не подвержены существенному изменению в результате изменения рыночных индексов.

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют

54.3.1. В текущем периоде деятельности в судебные органы не поступали иски в отношении АО "КЦ МФБ".

54.3.2. По состоянию на 31 декабря 2019 года АО "КЦ МФБ" не участвовало в судебных разбирательствах. (По состоянию на 31 декабря 2018 года АО "КЦ МФБ" не участвовало в судебных разбирательствах.)

54.3.4. По состоянию на 31 декабря 2019 года АО "КЦ МФБ" не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования. (на 31 декабря 2018 года АО "КЦ МФБ" не имело договорных обязательств) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов. (на 31 декабря 2018 года АО "КЦ МФБ" не имело договорных обязательств). По состоянию на 31 декабря 2019 года договорные обязательства по завершению строительства инвестиционного имущества отсутствуют. (на 31 декабря 2018 года договорные обязательства отсутствуют). На 31 декабря 2019 года договорные обязательства по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционного имущества отсутствуют (на 31 декабря 2018 года обязательства отсутствуют).

54.3.5. У АО "КЦ МФБ" отсутствуют обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2019г.

таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	237			237
2	финансовые активы, в том числе:	237			237
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	237			237
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	237			237
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	237			237

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2018г.

таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 636			6 636
2	финансовые активы, в том числе:	6 636			6 636
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2			2
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	2			2
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2			2
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 634			6 634
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 634			6 634
79	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	6 634			6 634

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2019г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 092 478	-	1 830 574	2 923 052	2 923 052
2	денежные средства, в том числе:	36 484	-	-	36 484	36 484
3	денежные средства в кассе	6			6	6
5	денежные средства на расчетных счетах	36 478			36 478	36 478
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 055 994	-	1 830 574	2 886 568	2 886 568
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 055 994	-	743 677	1 799 671	1 799 671
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	796 287			796 287	796 287
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			743 677	743 677	743 677
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	259 707		-	259 707	259 707
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	1 074 373	1 074 373	1 074 373
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости			56 887	56 887	56 887
28	сделки обратного репо с некредитными организациями		-	1 017 486	1 017 486	1 017 486
29	дебиторская задолженность, в том числе:			12 525	12 525	12 525
31	дебиторская задолженность клиентов			12 521	12 521	12 521
35	прочая дебиторская задолженность			4	4	4
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 819 717	2 819 717	2 819 717
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 819 717	2 819 717	2 819 717
41	средства клиентов, в том числе:	-	-	2 710 849	2 710 849	2 710 849
42	средства участников клиринга			2 710 849	2 710 849	2 710 849
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	100 921	100 921	100 921
47	обязательства по финансовой аренде			3 579	3 579	3 579
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций			95 911	95 911	95 911
50	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц			1 431	1 431	1 431
55	кредиторская задолженность, в том числе:			7 947	7 947	7 947
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			486	486	486
58	кредиторская задолженность перед депозитариями			3 149	3 149	3 149
59	кредиторская задолженность перед регистраторами			9	9	9
60	кредиторская задолженность по торговым операциям			-	-	-
63	расчеты с организаторами торговли			3 335	3 335	3 335
67	прочая кредиторская задолженность			968	968	968

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2018г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	895 973	451 703	35 833	1 383 509	1 383 509
2	денежные средства, в том числе:	20 191	-	-	20 191	20 191
3	денежные средства в кассе	8	-	-	8	8
5	денежные средства на расчетных счетах	20 183	-	-	20 183	20 183
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	875 783	451 703	35 833	1 363 319	1 363 319
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	875 783	-	-	875 783	875 783
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	-	-	18	18
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	190 292	-	-	190 292	190 292
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14	-	-	14	14
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	685 458	-	-	685 458	685 458
24	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	451 703	26 021	477 724	477 724
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	23 022	-	23 022	23 022
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	26 021	26 021	26 021
28	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	428 680	-	428 680	428 680
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 812	9 812	9 812
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	9 812	9 812	9 812
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 320 754	1 320 754	1 320 754
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 320 754	1 320 754	1 320 754
41	средства клиентов, в том числе:	-	-	1 308 655	1 308 655	1 308 655
42	средства участников клиринга	-	-	1 308 655	1 308 655	1 308 655
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	6 219	6 219	6 219
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	3 420	3 420	3 420
50	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	2 799	2 799	2 799
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	5 880	5 880	5 880
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	420	420	420
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	3 461	3 461	3 461
59	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	9	9	9
63	расчеты с организаторами торговли	-	-	1 521	1 521	1 521
65	расчеты с репозитарием	-	-	-	-	-
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	468	468	468

60

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019г.

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочее			137 700	137 700	137 700
3	Итого			137 700	137 700	137 700

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Денежные средства	-	-	36 458	36 458
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	294	12 508	303 290	316 093
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	273 102	273 102
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	12 508	29 764	42 272
11	дебиторская задолженность	294	-	424	719
17	Нематериальные активы	-	-	270	270
18	Основные средства	-	-	2 896	2 896
19	Прочие активы	-	-	13	13
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 352	-	261 439	264 791
24	средства клиентов	-	-	157 931	157 931
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	98 939	98 939
27	кредиторская задолженность	3 352	-	4 569	7 921
29	Прочие обязательства	-	1 116	-	1 116

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Денежные средства			20 162	20 162
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 634			6 634
7	долевые инструменты	6 634			6 634
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 166	629	697 570	703 365
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			684 408	684 408
10	займы выданные и прочие размещенные средства		629	12 949	13 579
11	дебиторская задолженность	5 166		213	5 379
19	Прочие активы			2	2
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 538		14 676	16 214
24	средства клиентов			10 728	10 728
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства			3 420	3 420
27	кредиторская задолженность	1 538		528	2 066
29	Прочие обязательства			111	111

61

**Примечание 58. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год**

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	160	1 059	( 57 233 )	( 56 013 )
4	процентные доходы	154	1 059	819	2 032
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6	-	( 423 )	( 416 )
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	( 57 629 )	( 57 629 )
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	3 227	-	77 055	80 282
16	Расходы на персонал	-	( 10 320 )	-	( 10 320 )
17	Прямые операционные расходы	( 94 554 )	-	( 7 417 )	( 101 971 )
18	Процентные расходы	-	-	( 303 )	( 303 )
20	Общие и административные расходы	( 180 )	-	( 3 491 )	( 3 671 )
22	Прочие доходы	-	-	4 329	4 329
23	Прочие расходы	-	-	( )	( )

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год**

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 111	( 147 )	27 513	28 477
4	процентные доходы	1 020	23	1 302	2 346
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	33	-	63	96
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	57	-	29 635	29 692
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	( 170 )	( 3 487 )	( 3 657 )
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	3 227	-	13 419	16 646
16	Расходы на персонал	-	( 10 537 )	-	( 10 537 )
17	Прямые операционные расходы	( 5 462 )	-	( 4 903 )	( 10 366 )
18	Процентные расходы	-	-	( 1 )	( 1 )
20	Общие и административные расходы	( 180 )	-	( 2 219 )	( 2 399 )
22	Прочие доходы	-	-	795	795
23	Прочие расходы	-	-	( 380 )	( 380 )

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	10 320	10 537
4	Выходные пособия	-	26

**Примечание 59. События после окончания отчетного периода**

20 февраля 2020 г Общим собранием акционеров АО "КЦ МФБ" было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО «КЦ МФБ». Количество размещаемых дополнительных акций : 70 000 (семьдесят тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей каждая.

