

Аудиторское заключение  
независимых аудиторов  
о финансовой отчетности  
**ООО «УК ФКБС»**  
За 2018 год

*Апрель 2019г.*

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Единственному участнику и Наблюдательному совету  
ООО «УК ФКБС»

### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «УК ФКБС» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Прочая информация, включенная в Годовой отчет Компании***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Компании за 2018 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

### ***Ответственность руководства и Наблюдательного совета за финансовую отчетность***

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Компании;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании 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 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Д.Е. Вайнштейн  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»



Н.А. Козлова  
Генеральный директор  
ООО «ФинЭкспертиза»

17 апреля 2019 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «УК ФКБС»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2017 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1177746688130.

Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Мытная, д. 14, пом. 209.

#### **Сведения об аудиторах**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Наименование: ООО «ФинЭкспертиза»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739127734.

Местонахождение: 125167, Россия, г. Москва, Ленинградский просп., д. 47, стр. 3, пом. X, этаж 3, ком. 1.

ООО «ФинЭкспертиза» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «ФинЭкспертиза» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603076287.

**Общество с ограниченной ответственностью**  
**«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»**  
**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
**В тысячах российских рублей**

	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Нематериальные активы		-	28
Основные средства	4	2 276	3 236
Отложенные налоговые активы	14	31 650	1 359
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>33 926</b>	<b>4 623</b>
<b>Оборотные активы</b>			
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность	5	15 829	10
Авансы выданные	6	620	1 417
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	1 440 065	1 529 660
Денежные средства	8	28 850	2 695
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>1 485 331</b>	<b>1 533 782</b>
<b>Итого активы</b>		<b>1 519 290</b>	<b>1 538 405</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	10	1 500 000	1 500 000
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(56 061)	13 878
Нераспределенная прибыль		60 729	15 895
<b>Итого капитал</b>		<b>1 504 668</b>	<b>1 529 773</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Кредиторская задолженность и оценочные обязательства	9	14 622	4 613
Задолженность по налогу на прибыль		-	4 019
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>14 622</b>	<b>8 632</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>14 622</b>	<b>8 632</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>1 519 290</b>	<b>1 538 405</b>

Генеральный директор

17 апреля 2019 г.



*(Handwritten signature in blue ink)*

Пожидаев Д.С.

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.  
В тысячах российских рублей**

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За период с 12 июля по 31 декабря 2017 г.
Выручка	11	147 262	-
Административные расходы	12	(206 892)	(35 036)
Прочие операционные доходы		97	-
Прочие операционные расходы		(47)	(41)
<b>Убыток от основной деятельности</b>		<b>(59 580)</b>	<b>(35 077)</b>
Финансовые доходы	13	111 051	52 502
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>51 471</b>	<b>17 425</b>
Расходы по налогу на прибыль	14	(6 637)	(1 530)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>44 834</b>	<b>15 895</b>
<b>Прочий совокупный (расход)/доход</b>			
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(89 288)	17 347
(Доход)/расход по налогу на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		19 349	(3 469)
<b>Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</b>		<b>(69 939)</b>	<b>13 878</b>
<b>Итого совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(25 105)</b>	<b>29 773</b>

Генеральный директор

17 апреля 2019 г.



Пожидаев Д.С.

Примечания 1-19 к финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018  
года  
В тысячах российских рублей**

	Уставный капитал	Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 12 июля 2017 г.</b>				
Взнос в уставный капитал	1 500 000	–	–	1 500 000
<b>Совокупный доход за период с 12 июля по 31 декабря 2017 года</b>				
Прибыль за период	–	–	15 895	15 895
Прочий совокупный доход	–	13 878	–	13 878
<b>Итого совокупный доход за период</b>	–	13 878	15 895	29 773
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	1 500 000	13 878	15 895	1 529 773
<b>Совокупный (расход)/доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>				
Прибыль за период	–	–	44 834	44 834
Прочий совокупный расход	–	(69 939)	–	(69 939)
<b>Итого совокупный (расход)/доход за период</b>	–	(69 939)	44 834	(25 105)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	1 500 000	(56 061)	60 729	1 504 668

Генеральный директор

17 апреля 2019 г.



Пожидаев Д.С.

**Общество с ограниченной ответственностью**  
**«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»**  
**Отчет о движении денежных средств**  
**За период с 12 июля по 31 декабря 2017 г.**  
**В тысячах российских рублей**

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За период с 12 июля по 31 декабря 2017 г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
	132 062	-
Поступления от покупателей за предоставленные услуги		
	(17 592)	(3 972)
Платежи поставщикам		
	(175 688)	(27 092)
Расходы на персонал выплаченные		
	(54)	(789)
Прочие платежи		
	359	10 105
Проценты, полученные по средствам в банках		
	(22 188)	(2 340)
Налог на прибыль уплаченный		
<b>Итого чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(83 101)</b>	<b>(24 088)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
	15 042	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		
	(21 204)	(1 514 555)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		
	117 176	44 630
Поступление процентов по инвестиционным ценным бумагам		
	(1 758)	(3 292)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		
<b>Итого чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>109 256</b>	<b>(1 473 217)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
	-	1 500 000
Взносы участников		
<b>Итого чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>1 500 000</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>26 155</b>	<b>2 695</b>
<b>Денежные средства на начало периода</b>	<b>2 695</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства на конец периода</b>	<b>8</b>	<b>2 695</b>

Генеральный директор

17 апреля 2019 г.



Пожидаев Д.С.

Примечания 1-19 к финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

## 1. Описание деятельности

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектор» (далее – «Компания»)
Сокращенное наименование:	ООО «УК ФКБС»
Юридический адрес:	119049, г. Москва, ул. Мытная, д. 18, стр. 1, помещение 209
Государственная регистрация:	Дата государственной регистрации: 12 июля 2017 г. Основной государственный регистрационный номер: 1177746688130

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» учреждено Банком России 12 июля 2017 года согласно статье 76.10 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Целью создания Компании является осуществление мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций с участием Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела дочерних и зависимых обществ, филиалов и представительств.

Единственным участником Компании является Банк России (100%).

Численность работников Компании на 31 декабря 2018 года составила 44 человека (на 31 декабря 2017 года: 28 человек).

Компания имеет следующие лицензии:

- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14035-001000 от 4 августа 2017 г.
- ▶ Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-01008 от 4 августа 2017 г.

Основными видами деятельности Компании являются:

- ▶ Участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций с использованием денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора.
- ▶ Доверительное управление акциями (долями) кредитных организаций, передаваемыми в управление Банком России.
- ▶ Доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, учредителем доверительного управления которых при их формировании является только Банк России.
- ▶ Доверительное управление правами (требованиями) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), иным кредитам, депозитам, банковским гарантиям, денежными средствами, иным имуществом (имущественными правами), передаваемыми ему в управление Банком России, а также имуществом, полученным в процессе управления.

29 декабря 2017 г. между Компанией и Банком России был заключен Договор доверительного управления. По состоянию на 31 декабря 2018 г. в доверительном управлении находятся акции следующих кредитных организаций: ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК», АО Банк АБВ, Банк ТРАСТ (ПАО).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. на ООО «УК ФКБС» были возложены функции временной администрации по управлению банком «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости.

До 1 января 2018 года Компания вела учет в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации в области бухгалтерского учета и налогообложения (далее – «РПБУ»). С 1 января 2018 года Компания перешла на учет в соответствии с требованиями, установленными в Российской Федерации, основанными на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»).

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

Подготовка настоящей финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, условных активов и условных обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые в финансовой отчетности доходы и расходы отчетного периода.

Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий.

Настоящая финансовая отчетность составлена на основании следующих основополагающих допущений:

- **Допущение имущественной обособленности.** Активы и обязательства Компании существуют обособленно от активов и обязательств собственников Компании, других организаций и активов и обязательств объектов, находящихся в доверительном управлении.
- **Допущение последовательности применения** учетной политики. Принятая Компанией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.
- **Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности.** Факты хозяйственной жизни Компании относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.
- **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

Настоящая финансовая отчетность Компании представлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, где указано иное.

### **3. Основные положения учетной политики**

Основные принципы учетной политики Компании, последовательно применявшиеся при составлении данной финансовой отчетности, изложены в примечаниях ниже:

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, денежные средства на расчетных счетах, денежные средства, переданные брокерам для осуществления операций на рынке ценных бумаг и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### **Дебиторская задолженность и авансы выданные**

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

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

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

#### **Основные средства**

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

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

Амортизация начисляется линейным способом. Ниже приведены сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов:

- Транспортные средства 2-10
- Прочее 3-7

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

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

### **Оценка справедливой стоимости**

Компания оценивает имеющиеся в наличии для инвестиционные ценные бумаги на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 17.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

### **Финансовые инструменты**

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

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

### **Финансовые активы**

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

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

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

В соответствии с п. 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 финансовый актив должен учитываться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба нижеприведенных условия:

- (а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, в которой управление активами осуществляется

для достижения конкретной цели как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- (b) договорные условия финансового актива приводят к возникновению денежных потоков на установленные даты, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

**Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

#### **Финансовые обязательства**

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

#### ***Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости***

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

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

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

### **Резервы**

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

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

### **Налогообложение**

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

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

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

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

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

### **Признание доходов**

Выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

### **Признание расходов**

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

### **Вознаграждения сотрудникам**

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

### **Пенсионный план с установленными взносами**

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

### **Пересчет иностранных валют**

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

### **Новые стандарты и интерпретации**

Учетная политика, применяемая при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, применявшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущий отчетный период, за исключением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2018 года.

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

Так как все финансовые активы и обязательства Компании рассчитываются по амортизированной стоимости, начиная с 1 января 2018 года Компания продолжает классифицировать и оценивать их по аналогии с методом учета в соответствии с МСФО (IAS) 39.

К финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, применяются требования по обесценению МСФО (IFRS) 9.

Компания применяет упрощенный подход в признании ожидаемых кредитных убытков в отношении своей торговой и прочей дебиторской задолженности. Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков и увеличивает сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей. Применение нового Стандарта не оказало влияния на финансовое положение Компании, так как Компания хранит денежные средства и их эквиваленты, долгосрочные депозиты в российских банках с высокими кредитными рейтингами, присвоенными международными кредитно-рейтинговыми агентствами.

В отношении торговой и прочей дебиторской задолженности Компания провела исторический анализ начисления резервов по сомнительной дебиторской задолженности, а также анализ списания дебиторской задолженности напрямую в прибыли и убытки, в результате чего пришла к выводу о том, что резерв по сомнительной дебиторской задолженности является достаточным с учетом требований по обесценению МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 был применен без корректировки сравнительных показателей. Корректировки, возникшие в результате применения требований по обесценению, являются незначительными и, таким образом, отражены в текущем отчетном периоде.

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»**

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности компании.

### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать:

- (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.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Компания не применяла данный стандарт досрочно. Компания считает, что применение данного стандарта не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Компания должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Компания должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если Компания приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод Компания считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Компания отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
В тысячах российских рублей**

органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность. Компания ожидает, что вступление в силу нижеперечисленных изменений не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

#### 4. Основные средства

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основные средства включают в себя следующие позиции:

	Транспортные средства	Прочие	Итого
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>			
Первоначальная стоимость	1 688	1 604	3 292
Накопленная амортизация	(56)	-	(56)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>1 632</b>	<b>1 604</b>	<b>3 236</b>
Поступило	-	1 758	1 758
Выбыло	-	(1 604)	(1 604)
Начисленная амортизация	(856)	(258)	(1 114)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>			
Первоначальная стоимость	1 688	1 758	3 446
Накопленная амортизация	(912)	(258)	(1 170)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>776</b>	<b>1 500</b>	<b>2 276</b>

	Транспортные средства	Прочие	Итого
<b>На 12 июля 2017 г.</b>			
Первоначальная стоимость	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Поступило	1 688	1 604	3 292
Начисленная амортизация	(56)	-	(56)
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>			
Первоначальная стоимость	1 688	1 604	3 292
Накопленная амортизация	(56)	-	(56)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>1 632</b>	<b>1 604</b>	<b>3 236</b>

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
В тысячах российских рублей

**5. Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 представлена краткосрочной задолженностью по основной деятельности Компании.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность по основной деятельности	15 200	-
<b>Итого финансовая дебиторская задолженность</b>	<b>15 200</b>	<b>-</b>
Задолженность по процентам	33	10
Прочая дебиторская задолженность	8	-
Предоплата по налогу на прибыль	588	-
<b>Итого</b>	<b>15 829</b>	<b>10</b>

**6. Авансы выданные**

По состоянию на 31 декабря 2018 года выданные авансы представляют собой предоплату в сумме 620 тыс. руб. поставщикам услуг в области информационных технологий и страхования. По состоянию на 31 декабря 2017 года выданные авансы представляют собой предоплату в сумме 1 417 тыс. руб. поставщикам услуг в области информационных технологий.

**7. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации в рублях со сроком погашения от 16 сентября 2026 года по 6 декабря 2034 года и ставкой купона от 7,75% до 8,75% годовых.

На 31 декабря 2017 года Компания отражала данные ценные бумаги как инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в составе краткосрочных активов Компании. На 31 декабря 2018 года, Компания, применив МСФО (IFRS) 9, перевела данные финансовые инструменты в состав внеоборотных активов и изменила название категории.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 31 декабря 2018 года)/Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (на 31 декабря 2017 года)	1 440 065	1 529 660
<b>Итого</b>	<b>1 440 065</b>	<b>1 529 660</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
На начало периода	1 529 660	-
Приобретено инвестиционных ценных бумаг	138 409	1 512 313
Продано инвестиционных ценных бумаг	(138 385)	
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(89 288)	17 347
Реализованная переоценка по инвестиционным ценным бумагам	(331)	
<b>Итого</b>	<b>1 440 065</b>	<b>1 529 660</b>

Номинал инвестиционных ценных бумаг составляет 1000 рублей/1 штуку.

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
В тысячах российских рублей**

Переоценка инвестиционных ценных бумаг в прочем совокупном доходе/(расходе) Компании согласно Учетной политики. По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<b>Государственные облигации (ОФЗ)</b>	<b>Количество</b>	<b>Балансовая стоимость, тыс. руб.</b>
26207RMFS	407 223	411 548
26218RMFS	520 067	529 740
26219RMFS	188 265	183 976
29009RMFS	133 820	152 848
29010RMFS	142 364	161 953
<b>Итого</b>		<b>1 440 065</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<b>Государственные облигации (ОФЗ)</b>	<b>Количество</b>	<b>Балансовая стоимость, тыс. руб.</b>
26207RMFS	407 223	441 267
26218RMFS	500 803	553 027
26219RMFS	202 465	211 734
29009RMFS	133 820	157 122
29010RMFS	142 364	166 510
<b>Итого</b>		<b>1 529 660</b>

## 8. Денежные средства

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года денежные средства Компании представлены средствами на расчетном счете в ПАО Сбербанк.

	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Денежные средства на банковских счетах	28 850	2 695
<b>Итого</b>	<b>28 850</b>	<b>2 695</b>

Рейтинг банка, где размещены расчетные счета имеет статус «стабильный», AAA (RU), согласно оценке рейтингового агентства АКРА.

## 9. Кредиторская задолженность и оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность и оценочные обязательства Компании представлены следующими позициями:

	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Заработная плата с учетом обязательных взносов в государственные внебюджетные фонды	7 526	-
Оценочный резерв на отпуска с учетом обязательных взносов в государственные внебюджетные фонды	6 966	4 408
Задолженность поставщикам и подрядчикам	127	204
Прочие налоги к уплате	3	1

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
В тысячах российских рублей**

<b>Итого</b>	<b>14 622</b>	<b>4 613</b>
--------------	---------------	--------------

**10. Уставный капитал**

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года полностью оплачен денежными средствами и составляет 1 500 000 тыс. руб.

Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.

**11. Выручка**

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2018</b>	<b>За период с 12 июля по 31 декабря 2017</b>
Услуги по доверительному управлению	147 262	-
<b>Итого</b>	<b>147 262</b>	<b>-</b>

**12. Административные расходы**

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2018</b>	<b>За период с 12 июля по 31 декабря 2017</b>
Заработная плата и премии	156 480	25 511
Отчисления на социальное обеспечение	28 331	6 191
Командировочные расходы	7 266	412
Программное обеспечение	6 643	1 624
Сырье, расходные и прочие материалы	4 016	564
Прочие расходы	4 156	734
<b>Итого</b>	<b>206 892</b>	<b>35 036</b>

**13. Финансовые доходы**

Финансовые доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2018</b>	<b>За период с 12 июля по 31 декабря 2017</b>
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	110 668	42 388
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	383	10 114
<b>Итого</b>	<b>111 051</b>	<b>52 502</b>

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
*В тысячах российских рублей*

**14. Налог на прибыль**

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018	За период с 12 июля по 31 декабря 2017
Расход по текущему налогу на прибыль	(17 579)	(6 358)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	10 942	4 828
<b>Итого</b>	<b>(6 637)</b>	<b>(1 530)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2018 и 2017 годах году составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018	За период с 12 июля по 31 декабря 2017
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>51 471</b>	<b>17 425</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(10 294)</b>	<b>(3 485)</b>
Налог на прибыль по отдельным видам ценных бумаг, доход по которым облагается налогом по другим ставкам	5 503	2 119
Эффект от расходов, не принимаемых для целей налогообложения	(1 846)	(164)
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(6 637)</b>	<b>(1 530)</b>

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

	31 декабря 2017	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2018
		В составе прибылей и убытков	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>				
Основные средства	11	94	–	105
Кредиторская задолженность	900	2 016	–	2 916
Налоговые убытки к переносу	3 650	8 670	–	12 320
Прочие активы	267	162	–	429
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>4 828</b>	<b>10 942</b>	<b>–</b>	<b>15 770</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 469)	–	19 349	15 880
<b>Итого отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b>(3 469)</b>	<b>–</b>	<b>19 349</b>	<b>15 880</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>1 359</b>	<b>10 942</b>	<b>19 349</b>	<b>31 650</b>

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**  
*В тысячах российских рублей*

Сумма налоговых убытков Компании, подлежащих переносу на будущие периоды, составляет 61 600 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года.

	12 июля 2017 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2017 г.
		В составе прибылей и убытков	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>				
Основные средства	–	11	–	11
Кредиторская задолженность	–	900	–	900
Налоговые убытки к переносу	–	3 650	–	3 650
Прочие активы	–	267	–	267
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	–	<b>4 828</b>	–	<b>4 828</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(3 469)	(3 469)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	–	–	<b>(3 469)</b>	<b>(3 469)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	–	<b>4 828</b>	<b>(3 469)</b>	<b>1 359</b>

## 15. Управление операционными рисками

### Условия ведения деятельности

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в следствие этого подвержена экономическим и финансовым рискам. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к росту неопределенности и волатильности на финансовом рынке; колебания цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали влияние на российскую экономику. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность компании. Финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой могут снизить объем иностранных инвестиций в Россию и оказать отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на природный газ и нефть, а падение цены природного газа и нефти может замедлить или поколебать развитие российской экономики. Эти риски сохраняются в современной российской экономике, что приводит, в частности, к таким результатам, как ограниченная конвертируемость национальной валюты за рубежом, низкий уровень ликвидности на рынках долгосрочного кредитования и инвестиций. Финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Компании не подвержены изменению валютного курса в существенной степени. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости общества в текущих условиях.

### Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании

может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе налоговых проверок. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

### **Страхование**

Компания не страхует принадлежащие ей основные средства, осуществляемые ею операции или гражданскую ответственность.

### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

## **16. Управление финансовыми рисками**

### **Цели и политика управления рисками**

Деятельности Компании присущи риски. Компания управляет рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления различных мер внутреннего контроля.

Основные риски, которым подвержена Компания, включают риск ликвидности, кредитный, рыночный и операционный риски. Руководство проводит анализ и утверждение принципов управления каждым из этих рисков, краткое описание которых приведено ниже.

Система управления рисками в Компании включает в себя следующих участников: Наблюдательный совет, генеральный директор и сотрудники Компании.

Наблюдательный совет утверждает лимиты значимых рисков.

Генеральный директор несет ответственность за эффективность системы управления рисками.

### **Валютный риск**

Компания не подвержена валютному риску ввиду отсутствия расчетов в валюте.

### **Кредитный риск**

Финансовые риски всегда связаны с наличием финансовых инструментов у Компании, таких как дебиторская задолженность.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
В тысячах российских рублей**

---

задолженности.

Компания старается минимизировать свой кредитный риск.

Компания размещает денежные средства в финансовых организациях, которые на момент открытия счета имеют минимальный риск дефолта.

Компания разрабатывает процедуры для того, чтобы реализовывать услуги надежным клиентам с хорошей кредитной историей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствуют просроченные или обесцененные активы.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности заключается в том, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Компании к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Компании.

Для выполнения своих операционных и финансовых обязательств Компания поддерживает на достаточном уровне денежные средства и их эквиваленты. Компания осуществляет непрерывный мониторинг риска нехватки денежных средств и своевременного выполнения своих финансовых обязательств.

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

**31 декабря 2018 года**

	Эффективная процентная ставка	Итого	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Кредиторская задолженность	-	127	127	-	-

**31 декабря 2017 года**

	Эффективная процентная ставка	Итого	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Кредиторская задолженность	-	204	204	-	-

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность капитала к

допустимым изменениям в процентных ставках посредством переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

**Чувствительность капитала к допустимым  
изменениям в процентных ставках**

31 декабря 2018 г.			
	Увеличение/(уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	125	139	118,280
Рубль	(140)	(155)	(132,474)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

**Управление капиталом**

Целью управления капиталом Компании является обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В соответствии с требованиями законодательства минимальный размер собственных средств управляющей компании составляет 20 млн. руб. и 0,02% от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении, над 3 млрд. руб., но суммарно не более 80 млн. руб. В течение отчетного периода Компания полностью соблюдала внешние установленные требования в отношении капитала.

**17. Оценка справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
В тысячах российских рублей**

	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г. с использованием		
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	1 440 065	–	1 440 065
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства (Примечание 8)	28 850	–	28 850
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Кредиторская задолженность (Примечание 9)	–	14 622	14 622
	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г. с использованием		
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Существенных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	1 529 660	–	1 529 660
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства (Примечание 8)	2 695	–	2 695
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Кредиторская задолженность (Примечание 9)	–	4 613	4 613

## 18. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Компании.

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года  
В тысячах российских рублей**

**Остатки по операциям с организациями из группы Банка России на 31 декабря 2018 года**

	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
Денежные средства	28 850	2 695
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность	15 233	10
Кредиторская задолженность и оценочные обязательства	-	111

В 2018 году (так же, как и в 2017 году) между Компанией и Банком России действовал Договор о безвозмездном пользовании офисными помещениями и оборудованием. 29 декабря 2017 г. между Компанией и Банком России был заключен Договор доверительного управления, вознаграждение по договору доверительного управления за 2018 год составило 147 262 тыс. руб. (за 2017 год операций не проводилось).

В 2017 году Компанией был открыт расчетный счет в ПАО Сбербанк, остаток денежных средств на котором по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 28 850 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2 695 тыс. руб.), а также заключено Соглашение об общих условиях привлечения денежных средств. В рамках данного Соглашения Компания получила за 2018 год процентный доход в размере 383 тыс. руб. (за 2017 год: 10 114 тыс. руб.)

Для совершения операций на рынке ценных бумаг Обществом было подписано Заявление Инвестора – юридического лица о присоединении к «Условиям предоставления брокерских услуг» ПАО Сбербанк от 11 августа 2017 г. и заключен Депозитарный договор.

Сумма краткосрочных вознаграждений, выплаченная управленческому персоналу в 2018 году, составила 8 891 тыс. руб. (в 2017 году: 2 507 тыс. руб.).

**19. События после отчетной даты**

В первом квартале 2019 года на ООО «УК ФКБС» были возложены функции временной администрации по управлению банком ПАО «МИНБанк», а в апреле 2019 года по управлению АО «ВОКБАНК».

Генеральный директор

Пожидаев Д.С.

17 апреля 2019 г.

