

ПРИЛОЖЕНИЕ №6

Годовая финансовая отчетность лица, предоставляющего обеспечение по облигациям эмитента, за 2020 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

Финансовая отчетность

Публичного акционерного общества
**«МЕЖДУНАРОДНЫЙ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР ОБРАБОТКИ И
КРИОХРАНЕНИЯ БИОМАТЕРИАЛОВ»**

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Апрель 2021 г.

Содержание

	Страница
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества
«Международный медицинский центр
обработки и криохранения биоматериалов»
(ПАО «ММЦБ»)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **ПАО «ММЦБ»** (ОГРН 1187746787810, 119333, город Москва, улица Губкина, дом 3, корпус 1, этаж 1, пом. I, комн.24), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившиеся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ПАО «ММЦБ»** по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторской организации за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

*Ключевой вопрос аудита**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита***Отражение в отчетности полученных авансов по срокам обращения**

Согласно данным прилагаемого отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года в составе долгосрочных обязательств отражены авансы, полученные от покупателей, на сумму 223124 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 202 000 тыс. руб.), срок исполнения обязательств по которым на отчетную дату превышает 12 месяцев и в составе краткосрочных обязательств отражены авансы, полученные от покупателей, на сумму 115 579 тыс. руб. (31 декабря 2019: 112 478 тыс. руб.), срок исполнения обязательств по которым на отчетную дату не превышает 12 месяцев.

Обязанность и порядок разделения активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные определены в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

В целях получения достаточной уверенности в отношении правильности распределения кредиторской задолженности в части полученных от покупателей авансов по срокам погашения мы проанализировали учетную политику аудируемого лица и предоставленный расчет распределения остатка кредиторской задолженности по полученным авансам по договорам хранения биологического материала клиентов.

Определение суммы резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) от обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности

Торговая и прочая дебиторская задолженность не содержат значительного компонента финансирования, в связи с чем ОКУ могут быть оценены с использованием упрощенного подхода, допустимого МСФО 9 «Финансовые инструменты», который требует признания ожидаемых убытков от первоначального признания дебиторской задолженности за весь срок.

В отчете о финансовом положении аудируемое лицо отражает остатки дебиторской задолженности по основной деятельности на 31 декабря 2020 года в сумме 112 290 тыс. руб., в том числе резерв по ОКУ - 30375 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 83 978 тыс. руб., в том числе резерв - 22 219 тыс. руб.). В отношении Прочей дебиторской задолженности по оценкам руководства аудируемого лица ОКУ на отчетную дату отсутствуют и формирование соответствующего резерва не требовалось.

Информация раскрыта в Примечании 14 «Финансовые активы и финансовые обязательства». Мы рассматриваем порядок формирования резерва по сомнительным долгам ввиду возможного влияния на данный показатель субъективных факторов.

Наши аудиторские процедуры в отношении определения суммы ожидаемых кредитных убытков включали в себя:

- тестирование обоснованности разделения контрагентов на группы со сходной подверженностью кредитному риску;
- анализ положений учетной политики аудируемого лица в отношении подхода к расчету обесценения торговой, прочей дебиторской задолженности;
- тестирование достаточности резервов, созданных аудируемым лицом, путем оценки лежащих в их основе допущений, сделанных руководством, принимая во внимание доступную информацию из внешних источников.

Мы оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и в примечании 14 «Финансовые активы и финансовые обязательства»

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «ММЦБ» за 2020 год, и не включает прилагаемую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО «ММЦБ» за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений..

Ответственность руководства и Совета директоров 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 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.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудиторской организации за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 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 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:

а) 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 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

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 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 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 Советом директоров 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в

нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор
ООО «РЕКА АУДИТ»

Руководитель задания по аудиту
ООО «РЕКА АУДИТ»



13 апреля 2021года

Аудлируемое лицо

Публичное акционерное общество «Международный медицинский центр обработки и криохранения биоматериалов» (ПАО «ММЦБ»)

ОГРН 1187746787810

Местонахождение: 119333, г. Москва, улица Губкина, дом 3, корпус 1, этаж 1 пом. I, комн.24

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «РЕКА АУДИТ» (ООО «РЕКА АУДИТ») является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 12006113174 от 20 марта 2020 г.

ОГРН 1177746544282

Место нахождения: 105064, город Москва, Нижний Сусальный пер., дом 5, строение 19, помещение XI, комн. 17.

ПАО «ММЦБ»

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства	12	10 165	12 968
Нематериальные активы	11	32 624	33 815
Активы в форме права пользования	13	27 936	2 807
Внеоборотные финансовые активы	14	400 947	345 232
Авансы выданные	14	15 789	18 372
Итого внеоборотные активы		487 461	413 194
Оборотные активы			
Запасы	15	3 565	2 493
Дебиторская задолженность по основной деятельности	14	112 290	83 978
Авансы выданные	14	3 402	4 127
Прочая дебиторская задолженность	14	20 428	23 368
Прочие оборотные финансовые активы	14	519	1 908
Денежные средства и их эквиваленты	16	25 203	34 636
Итого оборотные активы		165 407	150 510
Итого активы		652 868	563 704
Капитал и обязательства			
Капитал			
Выпущенные акции	17	149	149
Эмиссионный доход	17	150 471	150 471
Добавочный капитал	17	4 115	4 115
Нераспределенная прибыль		55 240	41 454
Итого капитал		209 975	196 189
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные облигации	18	30 000	30 000
Авансы полученные	14	223 124	202 000
Обязательства по аренде		27 534	1 229
Итого долгосрочные обязательства		280 658	233 229
Краткосрочные обязательства			
Авансы полученные	14	115 579	112 478
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	4 660	4 361
Задолженность по выплате дивидендов		40 311	16 423
Обязательства по аренде	14	1 685	1 024
Итого краткосрочные обязательства		162 235	134 286
Итого обязательства		442 893	367 515
Итого капитал и обязательства		652 868	563 704

Утверждено к выпуску и подписано Руководством 12 апреля 2021 г.

Приходько А.В.
Генеральный директор

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПАО «ММЦБ»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

в тысячах российских рублей, если не указано иное

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Реализация товаров и услуг	6	242 628	238 590
Итого выручка от реализации		242 628	238 590
Операционные расходы в т.ч.	7	(100 768)	(101 165)
<i>Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования</i>		(10 405)	(5 317)
Операционная прибыль		141 860	137 425
Процентный расход	9	(6 841)	(4 684)
Процентный доход		2 236	5 227
Чистые прочие внеоперационные расходы	8	(14 393)	(18 713)
Чистые отрицательные курсовые разницы		(88)	-
Прибыль до налогообложения		122 774	119 255
Прибыль за отчетный период		122 774	119 255
Совокупная прибыль за отчетный период		122 774	119 255
Прибыль за отчетный период		122 774	119 255
Итого совокупная прибыль за отчетный период		122 774	119 255
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в отношении прибыли за отчетный период, приходящейся на держателей обыкновенных акций компании, рублей	10	82,23	88,75

Утверждено к выпуску и подписано Руководством 12 апреля 2021 г.

Приходько А.В.
Генеральный директор

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Операционная деятельность			
Прибыль за отчетный период		122 774	119 255
Прибыль до налогообложения		122 774	119 255
Корректировка неденежных статей для приведения прибыли до налогообложения к чистым потокам денежных средств			
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования	7	10 405	5 317
Процентные расходы	9	6 841	4 684
Процентные доходы		(2 236)	(5 227)
Чистые отрицательные курсовые разницы		88	-
Прибыль по операционной деятельности до корректировок оборотного капитала, уплаченных процентов и налогов на прибыль		137 872	124 029
Корректировки оборотного капитала			
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности и предоплаты		(21 284)	(41 523)
Изменение запасов		(1 072)	(1 041)
Изменение торговой и прочей кредиторской задолженности и предоплаты		19 201	31 673
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		134 717	113 138
Инвестиционная деятельность			
Покупка основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования		(2 457)	-
Выданные займы		(132 006)	(191 340)
Погашение выданных займов		78 367	14 547
Проценты полученные		1 172	434
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(54 924)	(176 359)
Финансовая деятельность			
Уплаченные проценты		(4 039)	(4 684)
Поступление от продажи собственных акций		-	150 390
Поступления от выпуска облигаций		-	29 993
Выплата дивидендов		(85 100)	(83 469)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(89 139)	92 230
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(9 346)	29 009
Влияние изменения валютных курсов		(87)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		34 636	5 627
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		25 203	34 636

Утверждено к выпуску и подписано Руководством 12 апреля 2021 г.

Приходько А.В.
Генеральный директор



Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПАО «ММЦБ»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
в тысячах российских рублей, если не указано иное

	Выпущенные акции (млн. шт.)	Выпущенные акции	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 г.	1,27	127	-	4 115	39 960	44 202
Прибыль за период	-	-	-	-	119 255	119 255
Итого совокупная прибыль	-	-	-	-	119 255	119 255
Выпуск собственных акций	0,22	22	150 471	-	-	150 493
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(117 761)	(117 761)
На 31 декабря 2019 г.	1,49	149	150 471	4 115	41 454	196 189
Прибыль за период	-	-	-	-	122 774	122 774
Итого совокупная прибыль	-	-	-	-	122 774	122 774
Выпуск собственных акций	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(108 988)	(108 988)
На 31 декабря 2020 г.	1,49	149	150 471	4 115	55 240	209 975

Утверждено к выпуску и подписано Руководством 12 апреля 2021 г.

Приходько А.В.
Генеральный директор

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Информация о компании

Выпуск финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - финансовая отчетность), Публичного акционерного общества «Международный Медицинский Центр Обработки и Криохранения Биоматериалов» (далее – «Компания», «ММЦБ», ПАО «ММЦБ») за период, закончившийся 31 декабря 2020 г., был утвержден решением Генерального директора от 12 апреля 2021 г.

Решение об учреждении Общества с ограниченной ответственностью «Международный Медицинский Центр Обработки и Криохранения Биоматериалов» (ООО «ММЦБ») было принято 1 сентября 2014 г. в соответствии с Протоколом заседания Совета Директоров ПАО «ИСКЧ» - российской публичной компании, работающей в сфере современных биомедицинских технологий и здравоохранения. Регистрации ООО «ММЦБ» датируется 2 октября 2014 г., доля участия ПАО «ИСКЧ» составляла 100%.

ООО «ММЦБ» было создано для реализации деятельности ПАО «ИСКЧ» по персональному банкированию гемопоэтических стволовых клеток пуповинной крови (СК ПК) и других ценных биоматериалов под брендом Гемабанк® отдельным юридическим лицом. Выделение было произведено в целях более эффективного управления бизнесом Гемабанка®, созданного ПАО «ИСКЧ» в 2003 году, для использования государственных льгот по налогообложению прибыли медицинских компаний, а также для повышения прозрачности Группы ПАО «ИСКЧ» и его дочерних компаний (далее Группа ПАО «ИСКЧ») в целом. Оказывать услуги Гемабанка® компания ММЦБ начала с 1 октября 2015 г. после соответствующего лицензирования.

В связи с переводом деятельности Гемабанка® в дочернюю структуру, тогда же начался процесс перезаключения клиентских договоров на многолетнее хранение, подписанных ранее с ИСКЧ. По состоянию на текущий момент, перевод всех таких клиентов на ММЦБ ещё не завершен, поэтому доходы по определенному количеству долгосрочных договоров отражаются пока в выручке ИСКЧ. В свою очередь, ММЦБ оказывает ИСКЧ услуги по хранению образцов ГСК ПК данных клиентов.

В августе 2018 года ООО «ММЦБ» преобразовано в АО «ММЦБ», которое стало правопреемником ООО «ММЦБ». АО «ММЦБ» в январе 2019 г. провело размещение первого выпуска биржевых облигаций. В настоящий момент в обращении находятся биржевые облигации объемом 30 млн. рублей с погашением 12 января 2029 г., ближайшей офертой 21 декабря 2021 г., ставка 11.75% годовых.

В мае 2019 года АО «ММЦБ» было преобразовано в ПАО с целью размещения дополнительного выпуска акций в свободное обращение на бирже. IPO ПАО «ММЦБ» прошло на Московской Бирже в июле 2019 года – Компания разместила 15% акций увеличенного уставного капитала (223 948 акций) и привлекла более 150 млн. рублей на расширение производственных мощностей и развитие бизнеса (тикер: GEMA). Доля ПАО «ИСКЧ» в результате сократилась до 85%. Во 2 квартале 2020 г. размер доли ПАО «ИСКЧ» в уставном капитале ПАО «ММЦБ» уменьшился с 85% до 82,89% в связи с реализацией акций на бирже. На 31 декабря 2020 г. доля ПАО «ИСКЧ» составила 82,53%.

В настоящее время ММЦБ посредством Гемабанка® оказывает услуги по забору, выделению, криоконсервации и долгосрочному персональному хранению стволовых клеток пуповинной крови (СК ПК), а также мезенхимальных стволовых клеток (МСК) и ткани пупочного канатика.

Бренд Гемабанк® (Товарный знак) принадлежит материнской компании и используется ММЦБ по лицензионному соглашению.

Один из первых в России банков стволовых клеток, предлагающих услугу биострахования новорожденного и всей семьи, сегодня Гемабанк® – лидер российского рынка, обладающий наибольшим количеством образцов на хранении, а также самой разветвленной региональной сетью.

В числе ключевых активов компании – современная лаборатория и автоматизированное хранилище био-образцов, оборудованное в соответствии с требованиями международных стандартов GMP, инженерная поддержка, долгосрочные договоры с клиентами, гарантирующие стабильный денежный поток.

Компания имеет уникальный логистический сервис, позволяющий осуществлять оперативную доставку биоматериала из любой точки России и СНГ, широкую сеть дистрибуции (медпредставители и партнеры в регионах), а также опыт успешного применения переданных для трансплантации образцов в терапии различных заболеваний.

1. Информация о компании (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в базе Гемабанка® на долгосрочном персональном хранении находится более 33 тыс. образцов биоматериалов – 31,5 тыс. образцов СК ПК, и более 2 тыс. образцов МСК и ткани пупочного канатика. За 17 лет деятельности Гемабанка® было востребовано 38 сохраненных образцов пуповинной крови для применения в терапии различных заболеваний.

Гемабанк® постоянно развивает линейку услуг, предлагая клиентам комплексные сервисы, включающие как сохранение различных видов ценного биоматериала, так и неонатальное генетическое тестирование.

Компания ММЦБ демонстрирует стабильные финансовые результаты, основанные на лидерских позициях Гемабанка® на рынке, росте количества образцов на хранении и высокой маржинальности бизнеса.

Ключевые решения по вопросам корпоративного управления принимаются Советом Директоров ПАО «ММЦБ». Единоличным исполнительным органом эмитента является Генеральный директор.

Адрес местонахождения Компании: Россия, 119333, г. Москва, ул. Губкина, д. 3, корп. 1, этаж 1, пом. I, ком. 24. ИНН 7736317497

2. Описание экономической среды

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и регуляторной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Рыночные колебания и снижение темпов экономического развития в мировой экономике также оказывают существенное влияние на российскую экономику.

Так российская экономика, остается в большой зависимости от колебаний уровня цен на нефть на мировом рынке. В течение последних лет волатильность цен на нефть наряду с геополитическим кризисом в Украине, конфликтом в Сирии, в которые вовлечена Россия, оказали значительное отрицательное воздействие на состояние экономики страны и, соответственно, величину располагаемого дохода у населения, что привело к снижению потребительского спроса.

Сложные экономические условия, включая рост инфляции, волатильность рубля, отток капитала из страны, сокращение возможностей для получения кредитования и роста инвестиций в экономику также способствуют формированию отрицательных ожиданий, которые увеличивают кризисные явления в потребительском спросе.

На текущий момент возможность возобновления макроэкономического роста также продолжают ограничивать остающиеся и усиливающиеся экономические санкции в отношении РФ со стороны мирового сообщества и ответные российские меры (различные экспортные эмбарго).

Кризисные явления в экономике РФ в 2020 году также были усилены пандемией новой коронавирусной инфекции (COVID-19), вызываемой коронавирусом SARS-CoV-2.

В связи с пандемией новой коронавирусной инфекции, начавшейся в марте 2020 года, бизнес ММЦБ подвержен рискам негативного влияния факторов падения покупательской способности населения, отрицательных ожиданий и снижения рождаемости. Из-за общей экономической нестабильности, отсутствия роста, закрытия или приостановки деятельности бизнесов снижается спрос на услуги биострахования в целевом сегменте потенциальных клиентов с доходом среднего и выше среднего уровня – пациентов платных отделений роддомов.

Общая экономическая ситуация в стране, связанная с пандемией и ограничительными мерами, в 2020 году негативно сказалась на рынке СК ПК. В некоторых персональных банках СК ПК доходы снизились на 30-40%. Конкуренция на рынке не будет усиливаться, поскольку в условиях негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции на экономику и деловую среду небольшие банки пуповинной крови теряют свои позиции, а лидеры, соответственно, укрепляются.

ММЦБ, в целом, удалось избежать существенного падения продаж на фоне снижения потребительского спроса и рождаемости.

2. Описание экономической среды (продолжение)

Немалую роль в поддержании объемов выручки сыграла масштабированная в 2020 году почти на всю территорию РФ услуга персонального банкирования клеток и ткани пупочного канатика, которая пользуется спросом в связи с началом использования пересадки мезенхимальных стволовых клеток пупочного канатика для лечения тяжелых последствий пневмонии, вызываемой вирусом SARS-CoV-2.

Широта линейки услуг, пакетные предложения, доступность генетического тестирования для клиентов, гибкая система скидок способствуют увеличению стоимости среднего чека.

Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Далее, многое будет зависеть от эффективности предпринимаемых правительством РФ мер по борьбе с последствиями пандемии, состояния потребительского спроса, а также динамики рождаемости в стране. Однако, как показала история Компании, кризисные явления в экономике влияют на её деятельность ограниченно. Приток новых клиентов может сокращаться, но чаще всего не значительно. Клиенты Гемабанка® относятся к социальным группам, для которых расходы на банкирование биоматериала являются вопросом личной долгосрочной ответственности, в том числе перед детьми, при том, что стоимость услуг Компании для них не является критичной, чему способствует и гибкая маркетинговая и ценовая политика ММЦБ. Для тех же, кто поддерживает уже заключенные договоры хранения (большинство клиентов), годовые расходы в несколько тысяч рублей и возможная индексация тарифа не являются проблемными.

Руководство считает, что Компания не подвержена значительным рискам в связи с изменением официального курса иностранной валюты (евро и доллар США) в связи с тем, что у Компании отсутствуют обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.20 г. Доля затрат на приобретение расходных материалов за валюту в себестоимости незначительна, а право на индексацию тарифа, предусмотренное договором, всегда оставляет возможности для компенсации резких движений курса.

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), принятыми Советом по МСФО, действующими на дату подготовки настоящей финансовой отчетности и полностью им соответствует. Принципы учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости.

В финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период.

Российский рубль является функциональной валютой ПАО «ММЦБ», поскольку он является валютой первичной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ПАО «ММЦБ» ведет бухгалтерский учет и готовят бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с действующим Российским законодательством в области бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность составлена на основе отчетности Компании, подготовленной в соответствии с национальным законодательством, с учетом корректировок и реклассификаций для целей представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Основные корректировки связаны с оценкой внеоборотных активов, учетом финансовых инструментов, а также применением требований МСФО в части подготовки финансовой отчетности.

2.2. Существенные положения учетной политики

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Компании представлена в рублях Российской Федерации. Функциональной валютой Компании являются российские рубли, при этом суммы, включаемые в финансовую отчетность, рассчитываются с использованием такой функциональной валюты.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. В конце периода монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату, а все разницы отражаются в прибылях и убытках. Немонетарные статьи, учитываемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Признание выручки

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается, как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом пошлин.

Компания пришла к выводу, что она выступает в качестве принципала по всем заключенным ею договорам, предусматривающим получение выручки, поскольку во всех случаях она является основной стороной, принявшей на себя обязательства по договору, обладает свободой действий в отношении ценообразования и также подвержена риску обесценения запасов и кредитному риску.

Авансы, полученные от покупателей, не отражаются в составе выручки текущего года и признаются в составе обязательств.

Для признания выручки также должны выполняться следующие критерии:

Продажа товаров

Выручка от продажи товаров признается, как правило, при доставке товара, когда существенные риски и выгоды от владения товаром переходят к покупателю.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Предоставление услуг

Выручка от оказания услуг по выделению и криоконсервации гемопоэтических стволовых клеток пуповинной крови (ГСК ПК) признается в момент криоконсервирования клеток, что оформляется протоколом выделения и криоконсервирования гемопоэтических стволовых клеток из пуповинной крови. Выручка от услуг хранения ГСК ПК в криохранилище признается равномерно в течение периода хранения, согласно условиям договоров с клиентами.

Компания может реализовывать услуги по выделению, криоконсервированию и хранению ГСК ПК в рамках одного договора («в пакете»), либо по отдельности. В случае заключения одного договора с клиентом на оказание услуг по выделению, криоконсервированию и хранению ГСК ПК, выручка по каждому из компонентов признается на основании критериев, описанных выше. Суммы, полученные за услуги по выделению, криоконсервированию и хранению ГСК ПК, до момента оказания услуги (момента признания выручки) отражаются в качестве авансов, полученных от покупателей и заказчиков в составе кредиторской задолженности.

В процессе оказания услуги по выделению и криоконсервированию ГСК ПК Компания привлекает сторонние организации (медицинские учреждения, «подрядчики»), которые оказывают часть услуг (в первую очередь, забор крови у клиентов). Выручка от оказания таких услуг отражается в полной сумме, ожидаемой к получению от клиента по условиям договора, т.к. Компания выступает в качестве лица, принявшего на себя основные обязательства по договору. При этом оплата услуг, оказанных «подрядчиками» Компании в процессе оказания услуг клиентам Компании, отражается в качестве операционных расходов.

Прочая выручка от реализации

Прочая выручка от реализации товаров и услуг признается при соблюдении следующих условий:

- Компания передала покупателю значительные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на товары;
- Компания больше не участвует в управлении в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, и не контролирует проданные товары;
- понесенные или ожидаемые затраты, связанные с операцией, можно надежно оценить.

Процентный доход

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым активам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или, если это уместно, менее продолжительного периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства.

Налоги

Компания обладает медицинской лицензией, освобождающей от уплаты основных налогов: налога на прибыль, НДС.

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность

Компания классифицирует внеоборотные активы и группы выбытия как удерживаемые для продажи, если их балансовая стоимость подлежит возмещению, в основном, посредством их продажи, а не в результате продолжающегося использования. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшему из двух значений – балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Критерий классификации объекта в качестве удерживаемого для продажи считается соблюденным лишь в том случае, если вероятность продажи высока, а актив или группа выбытия могут быть незамедлительно проданы в своем текущем состоянии.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Руководство должно иметь твердое намерение совершить продажу, в отношении которой должно ожидаться соответствие критериям признания в качестве завершенной сделки продажи в течение одного года с даты классификации.

Прекращенная деятельность исключается из результатов продолжающейся деятельности и представляется в отчете о совокупном доходе отдельной статьей как прибыль или убыток после налогообложения от прекращенной деятельности.

Основные средства и нематериальные активы после классификации в качестве предназначенных для продажи не подлежат амортизации. В отчетном периоде Компания не классифицировала основные средства и нематериальные активы в качестве, предназначенных для продажи.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации исходя из срока полезного использования, принятого Компанией для целей МСФО, и убытка от обесценения.

В стоимость основных средств включаются затраты на реконструкцию и замену объектов, увеличивающих срок полезного использования активов и их способность приносить доход, а также затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания признает подобные компоненты в качестве отдельных активов с соответствующими им индивидуальными сроками полезного использования и амортизирует их соответствующим образом. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются все критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в тот момент, когда они были понесены.

Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

Тип основных средств	Срок полезного использования в годах
Здания и сооружения	10-25
Машины и оборудование	3-25
Прочие	2-5

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено. Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в составе прибыли или убытка за отчетный период, в котором он возник.

Затраты, понесенные на этапе исследования, подлежат признанию в качестве расходов в момент их возникновения.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы, являющиеся результатом осуществления разработок в рамках внутреннего проекта, подлежат признанию тогда и только тогда, когда Компания может продемонстрировать выполнение следующих условий:

- (а) техническую осуществимость завершения создания нематериального актива так, чтобы он был доступен для использования или продажи;
- (б) свое намерение завершить создание нематериального актива и использовать или продать его;
- (в) способность использовать или продать нематериальный актив;
- (г) то, каким образом нематериальный актив будет создавать вероятные будущие экономические выгоды. Помимо прочего, предприятие может продемонстрировать наличие рынка для продукции нематериального актива, или самого нематериального актива либо, если этот актив предполагается использовать для внутренних целей, полезность такого нематериального актива;
- (д) наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения разработки, использования или продажи нематериального актива;
- (е) способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

После первоначального признания затрат на разработку в качестве актива активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация актива начинается после окончания разработки, когда актив уже готов к использованию, и производится в течение предполагаемого периода получения будущих экономических выгод. Амортизация отражается в составе себестоимости.

В течение периода разработки актив ежегодно проверяется на предмет обесценения.

Нематериальные активы Компании включают научно-исследовательские разработки, доступные для использования, права пользования и патенты, компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Все нематериальные активы Компании имеют ограниченные сроки полезного использования.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение срока полезного использования.

Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

- права пользования и патенты – 5-19 лет;
- программное обеспечение и лицензии – 3 года;
- товарные знаки – 4-16 лет;
- научно-исследовательские разработки – 5-10 лет.

Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в составе операционных расходов в соответствующем отчетном периоде.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки на дату начала действия договора. В рамках такого анализа требуется установить, зависит ли выполнение договора от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом или активами в результате данной сделки от одной стороны к другой, даже если это не указывается в договоре явно.

С 1 января 2019 года Компания применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам аренды в финансовой отчетности.

В момент заключения договора Компания оценивает наличие признаков аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым передается право

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

В рамках учета договоров, по которым компания выступает в качестве арендатора, на дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Дата начала аренды – дата, на которую актив становится доступен к использованию арендатором.

Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включающей в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Компанией;
- оценку затрат, которые будут понесены компанией Компанией при демонтаже, перемещении актива, восстановлении участка, на котором располагается актив, или восстановлении актива, которое потребуется в соответствии с условиями аренды.

Компания не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев, и для арендуемых активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования в последующем учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения с учетом корректировок на переоценку обязательства по аренде, если таковые потребуются в случае модификации договора аренды.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до наиболее ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или конца срока аренды.

Обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Компании, представляющей собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Обязательства по аренде включают стоимость следующих платежей:

- фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи;
- переменных платежей, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- сумм, ожидаемых к уплате Компанией по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, по которому Компания имеет достаточную уверенность в исполнении;
- штрафов за досрочное прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды.

Переменные платежи, не зависящие от того или иного индекса или ставки, не включаются в оценку обязательства по аренде и учитываются в составе расходов отчетного периода.

Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной компании и финансового обязательства или долевого инструмента у другой компании.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Компания не применяет учет хеджирования

Все финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Займы и дебиторская задолженность;
- Инвестиции, удерживаемые до погашения;
- Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания не имеет инвестиции в акции других компаний, которые приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе прочих внеоперационных доходов (расходов) в отчете о прибылях и убытках или прочем совокупном доходе.

Производные инструменты, встроенные в основные договоры, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если присущие им экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с рисками и характеристиками основных договоров, и эти основные договоры не предназначены для торговли и не классифицируются как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты такого рода оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка. Пересмотр порядка учета происходит либо в случае изменений в условиях договора, приводящих к существенному изменению денежных потоков, которые потребовались бы в противном случае, либо в случае переклассификации финансового актива и его перевода из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность

Данная категория является наиболее значимой для Компании. Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о совокупном доходе. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих внеоперационных расходов в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.

В данную категорию, главным образом, относится торговая и прочая дебиторская задолженность, а также займы, выданные третьим лицам и связанным сторонам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в отчет о совокупном доходе как процентный доход. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих внеоперационных расходов.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, – это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории – это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в ПСД в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вплоть до момента прекращения признания инвестиции, в который накопленные доходы или расходы признаются в составе прочего операционного дохода, либо до момента, когда инвестиция считается обесцененной, в который накопленные расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка, и признаются в качестве затрат по финансированию. Проценты, полученные в период удержания финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в качестве процентных доходов по методу эффективной процентной ставки.

Компания оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если в редких случаях Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них, Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов, если руководство имеет возможность и намерено удерживать такие активы в ближайшем будущем или до погашения.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т.е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение имеет место, если одно или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая возникновения убытка»), оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала проводит оценку наличия обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Сумма убытка от выявленного обесценения оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу.

Займы, предоставленные Компании, торговая и прочая финансовая дебиторская задолженность, и денежные средства и их эквиваленты классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. У Компании отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

В отношении учета обесценения, МСФО № 9 заменяет модель «понесенного убытка», применявшуюся в МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (ОКУ), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ОКУ создается для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Торговая и прочая дебиторская задолженность. Торговая и прочая дебиторская задолженность не содержат значительного компонента финансирования, в связи с чем ОКУ могут быть оценены с использованием упрощенного подхода, допустимого МСФО № 9, который требует признания ожидаемых убытков от первоначального признания дебиторской задолженности за весь срок.

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.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а убыток признается в отчете о совокупном доходе. Начисление процентного дохода (который отражается как процентный доход в отчете о совокупном доходе) по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Компании.

Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если имевшее место ранее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании.

Компания не имела производных инструментов, определенных в качестве инструментов хеджирования, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно связанных с ними затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и прочие займы.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем. Эта категория также включает производные финансовые инструменты, в которых Компания является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в рамках отношений хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Выделенные встроенные производные инструменты также классифицируются в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IAS) 39.

Компания не имеет финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

Кредиты и займы

На ряду с торговой и прочей кредиторской задолженностью, данная категория является наиболее значимой для Компании. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в процентных расходов в отчете о совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся процентные кредиты и займы.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма – представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридически закрепленное право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации.

Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Денежные средства

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов согласно определению выше.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ПГДП), – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива или ПГДП за вычетом затрат на выбытие и ценность от использования актива

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

или ПГДП. Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов.

Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные сделки. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого ПГДП Компании, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о совокупном доходе в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, в отношении которых переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода Компании. В случае таких объектов недвижимости убыток от обесценения признается в составе прочего совокупного дохода Компании в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвилла, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую стоимость актива или ПГДП. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Собственные выкупленные акции

Собственные долевые инструменты, выкупленные компанией (собственные выкупленные акции), признаются по первоначальной стоимости и вычитаются из капитала. Доходы и расходы, связанные с покупкой, продажей, выпуском или аннулированием собственных долевых инструментов Компании, в составе прибыли или убытка не признаются. Разница между балансовой стоимостью собственных выкупленных акций и суммой вознаграждения, полученного при их последующей продаже, признается в составе эмиссионного дохода.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками корректируются на сумму резерва на снижение стоимости этой задолженности. Такой резерв создается, когда существует объективное подтверждение невозможности получения Компанией всех сумм задолженности в соответствии с первоначальными условиями ее погашения.

Резервы под гарантийные обязательства (гарантии качества продукции)

Резервы под затраты, связанные с гарантийными обязательствами, признаются в момент продажи продукции или оказания услуг. Первоначальное признание основано на опыте за предыдущие периоды. Первоначальная оценка затрат, связанных с гарантийными обязательствами, пересматривается ежегодно.

2.2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Расходы на рекламу

Расходы на рекламу относятся на затраты по мере их возникновения и включаются в состав операционных расходов в отчетах о финансовых результатах и совокупном доходе Компании. К рекламным расходам, в том числе, относятся расходы, связанные с рекламными материалами и брошюрами, распространяемыми среди клиентов.

Операционные сегменты

Согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» операционными сегментами являются компоненты организации, по которым имеется в наличии отдельная финансовая информация, которая на регулярной основе оценивается и анализируется руководством компании.

В целях управления Компания анализирует информацию в разрезе видов деятельности, обобщенной в двух отдельных отчетных сегментах: Процессинг и Хранение. Компания не раскрывает показатели суммарной величины активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, так как такие данные не предоставляются руководству, принимающему операционные решения.

Операционный сегмент Процессинг является первым этапом оказания услуги по Выделению, криоконсервации и долгосрочному персональному хранению стволовых клеток пуповинной крови, тем не менее он анализируется отдельно, поскольку характеризует приток новых потребителей услуг, и занимает значительную долю специфических операционных расходов.

2.3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением применения поправок к существующим стандартам, а также новой редакции Концептуальных основ финансовой отчетности, вступивших в силу 1 января 2020 г.

Следующие новые стандарты и изменения к стандартам применялись Компанией с 1 января 2020 г.:

- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов». Принятые поправки предоставляют освобождения от выполнения некоторых требований к учету хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учета хеджирования в силу неопределенности, возникающей в результате реформы эталонной процентной ставки. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки в МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 вводят новое определение существенности. Указанные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.
- Новая редакция Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, были введены новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов. Указанная новая редакция не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» под названием «COVID-19: концессии в отношении договоров аренды». Поправка в МСФО (IFRS) 16 позволяет арендаторам не считать непосредственно связанные с COVID-19 концессии договоров аренды модификациями договора. Указанная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

На дату утверждения данной финансовой отчетности, следующие стандарты были выпущены, но не вступили в силу:

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет собой единое руководство по учету договоров страхования, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Новый стандарт заменяет одноименный стандарт МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых периодов,

2.3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации (продолжение)

начинающихся 1 января 2021 г. и позднее. Указанный новый стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность.

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» под названием «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных». Принятая поправка уточняет критерии классификации обязательств в качестве долго- или краткосрочных. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешено. Указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» под названием «Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности». Принятая поправка заменяет ссылки в стандарте на актуальную версию Концептуальных основ финансовой отчетности, выпущенную в марте 2018 года, без существенных правок самого стандарта. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСБУ (IAS) 16 «Основные средства» под названием «Основные средства: доход до начала целевого использования». Указанная поправка запрещает вычитать из стоимости объекта основных средств любую выручку от продажи продукции, произведенной во время доставки этого актива на место дальнейшего использования и доведения его до состояния готовности к эксплуатации. Вместо этого, поправка требует признания соответствующей выручки и затрат в Отчете о прибылях и убытках. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. и должна применяться ретроспективно. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность.

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСБУ (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» под названием «Обременительные контракты: затраты на выполнение договора». Указанная поправка уточняет, какие затраты должны включаться при оценке того, является ли договор обременительным. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов. Фаза 2». Поправки предоставляют ряд временных освобождений для составителей финансовой отчетности, связанных с переходом на безрисковую процентную ставку. Поправки начинают действовать с 1 января 2021 г. Досрочное применение разрешено. По ожиданиям Компании указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Кроме того, существует ряд поправок, выпущенных в рамках ежегодного проекта Совета по МСФО по улучшению международных стандартов, которые также еще не вступили в силу. К ним относятся следующие поправки: Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» под названием «Первое применение МСФО: дочернее общество впервые применяет МСФО»; поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Вознаграждения при применении 10%-ного теста на необходимость прекращения признания финансового обязательства». По ожиданиям Компании указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Компания не планирует досрочного применения по указанным выше новым стандартам и поправкам к существующим стандартам, в отношении которых оно возможно.

3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Наиболее существенные оценки относятся к определению сроков полезного использования основных средств, обесценению финансовых и нефинансовых активов, справедливой стоимости финансовых инструментов, резерву по искам и претензиям, затратам на НИОКР. Фактические результаты могут отличаться от оценочных значений.

Срок полезного использования основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств не менее одного раза в год в конце финансового года. В случае если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки». Указанные оценки могут оказать существенное влияние на балансовую стоимость основных средств и износ, признанный в отчете о совокупном доходе.

Обесценение активов

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Расчет справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу коммерческим сделкам продажи аналогичных активов или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, понесенных в связи с выбытием актива. Расчет ценности от использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из бюджета на следующие пять лет и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Компании еще не имеется обязательств, или существенные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов проверяемого на предмет обесценения подразделения, генерирующего денежные потоки. Возмещаемая стоимость наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым притокам денежных средств и темпам роста, использованным в целях экстраполяции.

Убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Судебные иски

Руководство Компании применяет существенные суждения при оценке и отражении в учете резервов и рисков возникновения условных обязательств, связанных с существующими судебными делами и прочими неурегулированными претензиями, которые должны быть урегулированы путем переговоров, посредничества, арбитражного разбирательства или государственного вмешательства, а также других условных обязательств. Суждение руководства необходимо при оценке вероятности удовлетворения иска против Компании или возникновения материального обязательства, а также при определении возможной суммы окончательного урегулирования. Вследствие неопределенности, присущей процессу оценки, фактические убытки могут отличаться от первоначальной оценки резерва. Такие оценки могут изменяться по мере поступления новой информации, как от собственных специалистов, так и от сторонних консультантов. Пересмотр таких оценок может оказать существенное влияние на будущие результаты операционной деятельности.

Текущие налоги

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Проверки со стороны налоговых органов на предмет наличия налоговых обязательств могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных

3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 г. соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым законодательством, является высокой.

Расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР)

Первоначальная капитализация затрат на НИОКР основывается на суждении руководства о том, что технологическая и экономическая осуществимость подтверждены, как правило, когда проект по разработке продукта достигает определенной стадии в соответствии с установленной моделью осуществления проектов.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Резерв под Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении дебиторской задолженности создается исходя из оценки Компанией платежеспособности конкретных покупателей. Резерв создается, когда существуют сомнения в том, что Компания сможет получить всю сумму задолженности в соответствии с первоначальными условиями договора.

Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также не выполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

4. Допущение непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, который подразумевает, что Компания способна реализовать свои активы и погасить свои обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

В связи с особенностью деятельности Компании, значительная часть краткосрочных обязательств представлена авансами, полученными от клиентов за хранение гемопоэтических стволовых клеток пуповинной крови, что является обязательством Компании оказывать услуги в течение 2021 года и последующих периодов, в зависимости от условий контрактов с клиентами. В то же время, руководство Компании считает на основании исторической статистики, что лишь по незначительной части клиентов у Компании возникнет необходимость возврата полученных авансов в денежном выражении.

По нашим прогнозам чистый денежный поток от операционной деятельности Компании в 2021 году будет достаточным для покрытия наших обязательств, подлежащих уплате в 2021 году.

Руководство Компании считает, что принцип непрерывности деятельности уместно применен при подготовке данной финансовой отчетности. Компания на постоянной основе анализирует ситуацию с ликвидностью и контролирует свои текущие обязательства с целью недопущения нарушения условий договоров. В течение 2021 года Компания планирует осуществлять финансирование только наиболее важных для ее развития проектов.

Руководство Компании полагает, что комбинация мер и инициатив, представленных выше, обеспечит Компанию необходимыми средствами для выполнения своих текущих обязательств и поддержания операционной деятельности в период превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

5. Управление капиталом

Капитал включает в себя простые обыкновенные акции, эмиссионный доход и прочие фонды в составе капитала, приходящиеся на собственников материнской компании. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является максимизация акционерной стоимости.

Для достижения данной цели управление капиталом среди прочего должно обеспечивать выполнение всех договорных условий по процентным кредитам и займам, которые определяют требования в отношении

структуры капитала. Невыполнение договорных условий дает банку право требовать незамедлительного возврата кредитов и займов. В текущем периоде договорные условия по процентным кредитам и займам не нарушались.

Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий и требованиями договорных условий. С целью сохранения или изменения структуры капитала Компания может регулировать выплаты дивидендов, производить возврат капитала акционерам или выпускать новые акции.

Компания осуществляет контроль над капиталом с помощью коэффициента финансового рычага, который с 2020 года компания рассчитывает, как отношение чистой задолженности к сумме собственного капитала. Чистая задолженность - процентные кредиты и займы, обязательства по финансовой аренде за вычетом денежных средств и их эквивалентов, исключая суммы, относящиеся к прекращенной деятельности.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г. В результате пересчета	31 декабря 2019 г. в отчетности 2019г.
Выпущенные облигации	30 000	30 000	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	20 784
Обязательства по аренде	29 219	2 253	2 253
За вычетом денежных средств и их эквивалентов	(25 203)	(34 636)	(34 636)
Чистая задолженность	34 016	(2 383)	(11 599)
Капитал	209 975	196 189	196 189
Капитал и чистая задолженность	-	-	184 590
Коэффициент финансового рычага (чистая задолженность/Капитал)	0,16	(0,01)	(0,17)

В связи с уточнением методики расчета коэффициента финансового рычага были пересчитаны показатели за 2019 год. Финансовое состояние компании характеризуется как устойчивое. Цели, политика и процедуры управления капиталом в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, не изменялись.

6. Операционные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Выручка, в том числе:	242 628	238 590
Выделение, криоконсервация стволовых клеток пуповинной крови	88 691	93 780
Долгосрочное персональное хранение стволовых клеток пуповинной крови	153 937	144 570
Прочие виды деятельности		240
Итого	242 628	238 590

7. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата персонала	25 597	24 456
Услуги сторонних организаций производственного характера	19 771	13 553
Расходы на рекламу	8 171	10 670
Расходные материалы и реагенты	6 079	5 336
Аутсорсинг	4 066	-
Отчисления на социальные нужды	5 170	6 378
Транспортные расходы	6 933	3 825
Лицензионные платежи за использование интеллектуальной собственностью	5 020	-
Аренда помещений	506	4 829
Консультационные услуги, правовое сопровождение	3 245	19 079
Прочие расходы	5 805	7 722
Амортизация основных средств	4 348	2 488
Амортизация активов в форме права пользования	3 954	1 726
Амортизация нематериальных активов и НИОКР	2 103	1 103
Итого операционные расходы	100 768	101 165

Расходы на аутсорсинг представляют собой расходы на IT, бухгалтерско-юридическое сопровождение, а также клиентский сервис. В составе прочих операционных расходов учтены расходы на обслуживание криоборудования, услуги связи, представительские расходы и иные расходы.

8. Чистые прочие внеоперационные доходы/(расходы)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прочие внеоперационные доходы:		
Восстановление резерва по сомнительным долгам	5 503	8 155
Прочие доходы	429	38
Итого прочие внеоперационные доходы	5 932	8 193
Создание резерва по сомнительным долгам	(14 801)	(13 724)
Банковские расходы	(3 883)	(4 357)
Прочие	(1 641)	(8 653)
Итого прочие внеоперационные расходы	(20 325)	(26 906)
Итого чистые прочие внеоперационные расходы	(14 393)	(18 714)

9. Процентные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Начислено процентов к уплате	(4 039)	(3 886)
Процентный расход по аренде	(2 802)	(798)
Итого процентные расходы	(6 841)	(4 684)

10. Прибыль на акцию

Суммы базовой прибыли на акцию рассчитана путем деления прибыли за год, приходящейся на держателей обыкновенных акций компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года. Компания не имела конвертируемых ценных бумаг или прочих инструментов, которые могли бы привести к дополнительному количеству обыкновенных акций при их конвертации. В связи с этим базовый и разводненный убыток на одну акцию равны.

Ниже приводится информация о прибыли и количестве акций, которые использованы в расчетах базового и разводненного убытка на акцию:

Между отчетной датой и датой утверждения настоящей финансовой отчетности к выпуску никаких других операций с обыкновенными акциями или потенциальными обыкновенными акциями не проводилось.

10. Прибыль на акцию (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль, приходящаяся на держателей обыкновенных акций, для расчета базовой прибыли	122 774	119 255
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой прибыли на акцию (номинальной стоимостью 0,1 руб.), штук	1 492 992	1 343 693
Базовая прибыль на акцию, рублей	82,23	88,75
Разводненная прибыль на акцию, рублей	82,23	88,75

11. Нематериальные активы

	Ноу-Хау	Права пользования и патенты	Прочие	Итого НМА
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 1 января 2019 г.	-	4 296	99	4 395
Приобретения	31 000	-	50	31 050
Выбытие	-	-	(47)	(47)
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	31 000	4 296	102	35 398
Приобретения	-	-	912	912
Выбытие	-	-	(50)	(50)
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	31 000	4 296	964	36 260
Накопленная амортизация				
Сальдо на 1 января 2019 г.	-	(456)	(71)	(527)
Амортизация за 12 месяцев 2019 г.	(838)	(248)	(17)	(1 103)
Выбытие	-	-	47	47
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	(838)	(704)	(41)	(1 583)
Амортизация за 12 месяцев 2020 г.	(1 725)	(248)	(130)	(2 103)
Выбытие	-	-	50	50
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	(2 563)	(952)	(121)	(3 636)
				-
Сальдо на 1 января 2019 г.	-	3 840	28	3 868
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	30 162	3 592	61	33 815
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	28 437	3 344	843	32 624

В 2019 году ПАО «ММЦБ» приобрело у ПАО «ИСКЧ» Ноу-Хау "Технология получения и криоконсервации фибробластоподобных клеток пупочного канатика" по цене согласно отчету оценщика – 31 млн. Остаточная стоимость на 31.12.20 – 28 438 тыс., оставшийся срок службы на 31.12.20 – 198 мес.

12. Основные средства

	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 1 января 2019 г.	1 501	27 196	156	28 853
Реклассификация стоимости объектов в форме права пользования	-	(4 113)	-	(4 113)
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	1 501	23 083	156	24 740
Приобретения	900	578	67	1 545
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	2 401	23 661	223	26 285
Накопленная амортизация				
Сальдо на 1 января 2019 г.	(207)	(11 271)	(61)	(11 539)
Амортизация за 2019 год	(103)	(2 357)	(28)	(2 488)
Реклассификация амортизации по объектам в форме права пользования	-	2 255	-	2 255
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	(310)	(11 373)	(89)	(11 772)
Амортизация за 2020 год	(103)	(4 197)	(48)	(4 348)
Остаточная стоимость				
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	(413)	(15 570)	(137)	(16 120)
Сальдо на 1 января 2019 г.	1 294	15 925	95	17 314
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	1 191	11 710	67	12 968
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	1 988	8 091	86	10 165

В 2020 компания пересмотрела ликвидационную стоимость и оставшийся срок использования основных средств, относящихся к группе «Машины и оборудование», поскольку к 01.01.20 согласно первичной оценке они достигли ликвидационной стоимости, и компания продолжила их эксплуатацию. Данные изменения квалифицированы, как изменение бухгалтерской оценки в соответствии с МСФО (IAS) 8, т.к. способствуют более справедливому отражению операции и применяются перспективно. Также в отчетном периоде Компания продолжает использование объекта основных средств (Криохранилище), выкупленного в рамках договора лизинга. Остаточная стоимость объекта на 31.12.2020 года равна нулю.

13. Активы в форме права пользования

	Машины и оборудование	Помещения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	2 807	-	2 807
Первоначальная стоимость	4 432	-	-
Начисленная амортизация	(1 625)	-	-
Поступление в результате классификации договора		29 083	29 083
Начисленная амортизация за 2020 год	(1 530)	(2 424)	(3 954)
Выбытие в результате прекращения договоров	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	1 277	26 659	27 936
Первоначальная стоимость	4 432	29 083	33 515
Начисленная амортизация	(3 155)	(2 424)	(5 579)

13. Активы в форме права пользования (продолжение)

	Машины и оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	-
Реклассификация из состава объектов основных средств	1 859	1 859
<i>Первоначальное признание</i>	<i>4 113</i>	<i>4 113</i>
<i>Начисленная амортизация</i>	<i>(2 254)</i>	<i>(2 254)</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	1 859	1 859
Поступление в результате заключения новых договоров	2 674	2 674
<i>Первоначальная стоимость</i>	<i>(2 355)</i>	<i>(2 355)</i>
<i>Начисленная амортизация</i>	<i>2 355</i>	<i>2 355</i>
Амортизация за 2019 год	(1 726)	(1 726)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	2 807	2 807
<i>Первоначальная стоимость</i>	<i>4 432</i>	<i>4 432</i>
<i>Начисленная амортизация</i>	<i>(1 625)</i>	<i>(1 625)</i>

По состоянию на 01.01.20 договор субаренды производственной площади с ПАО «ИСКЧ» был квалифицирован как долгосрочный, поскольку первичный договор ПАО «ИСКЧ» с внешним арендатором также квалифицирован как долгосрочный. Поступление в периоде 29 083 тыс. руб.

14. Финансовые активы и финансовые обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность	112 290	83 978
Денежные средства и их эквиваленты	25 203	34 636
Займы выданные	401 466	347 140
Итого финансовые активы	538 959	465 754
Итого оборотные	158 440	143 890
Итого внеоборотные	400 947	345 232

Займы и дебиторская задолженность удерживаются до погашения и генерируют фиксированный или переменный процентный доход. На их балансовую стоимость могут повлиять изменения кредитного риска контрагентов.

Долгосрочные займы выданные	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ПАО «ИСКЧ»	384 452	337 262
АО "КРИОНИКС"	-	990
ООО "ГИСТОГРАФТ"	-	5 480
ООО "ГЕНОТАРГЕТ"	12 353	-
ООО "ПРОТЕОМАРИН"	2 854	-
ООО "УЛЬТРАСКРИН"	217	-
Физ. лица	1 071	1 500
	400 947	345 232

14. Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Краткосрочные займы выданные		
ООО "ГЕНОТАРГЕТ"	-	1 877
АО "КРИОНИКС"	497	-
Физ. лица	22	31
Итого краткосрочные займы выданные	519	1 908
Итого займы выданные	401 466	347 140

Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	112 290	83 978
Авансы, выданные поставщикам	3 402	22 499
Авансовые налоговые платежи и переплаты	540	387
Проценты к получению	17 106	107
Прочая дебиторская задолженность	3 322	22 874
Итого	136 660	129 845

Руководство считает, что Компания сможет получить чистую стоимость реализации дебиторской задолженности путем прямого получения денежных средств и проведения неденежных расчетов, вследствие чего указанная сумма приблизительно отражает их справедливую стоимость.

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Отражены по амортизируемой стоимости:		
Долгосрочные обязательства по аренде	27 534	1 229
Краткосрочные обязательства по аренде	1 685	1 024
Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность:	120 239	116 839
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	4 660	4 361
Прочие кредиторы	115 579	112 478
Итого финансовые обязательства	149 458	119 092
Итого долгосрочные	27 534	1 229
Итого краткосрочные	121 924	117 863
Авансы полученные		
Авансы полученные - долгосрочная часть	223 124	202 000
Авансы полученные - краткосрочная часть	115 579	112 478
Итого авансы полученные	338 703	314 478

Цели и политика управления финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Компании, помимо производных, включают кредиты и займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование операций Компании и предоставление гарантий для поддержания ее деятельности. В состав основных финансовых активов Компании входят займы, торговая и прочая дебиторская задолженность и денежные средства. Компания также удерживает имеющиеся в наличии для продажи финансовые инструменты.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

14. Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Чтобы эффективно управлять этими рисками, применяются некоторые стратегии управления финансовыми рисками, которые соответствуют целям Компании. Данные принципы устанавливают краткосрочные и долгосрочные цели, а также предпринимаемые действия по управлению финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания.

Основные рекомендации данной политики заключаются в следующем:

- минимизировать риск изменения процентной ставки, валютный и рыночный риски по всем видам операций;
- вся деятельность по управлению финансовыми рисками должна осуществляться и постоянно контролироваться;
- вся деятельность по управлению финансовым риском должна осуществляться разумно и последовательно и в соответствии с наилучшей рыночной практикой.

Компания может вкладывать средства в акции или аналогичные инструменты только в случае временного избытка ликвидности, и такие операции должны утверждаться советом директоров. Для того, чтобы убедиться в практическом соблюдении политик и процедур проводится внутренний аудит.

В частности, в отношении производных инструментов Компания придерживается следующих политик управления рисками:

- Компания тщательно документирует все производные инструменты, включая взаимоотношения между ними;
- Компания имеет только качественные финансовые учреждения в качестве контрагента по сделкам с производными инструментами.

Совет директоров анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты и риск изменения цен на товары, услуги. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя кредиты и займы и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Риск изменения процентной ставки

Компания не подвержена риску изменения процентной ставки, так как имеются только обязательства с фиксированной процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Поскольку Компания функционирует только на российском рынке и большая часть ее закупок выражена в рублях, Компания не подвергнута риску изменения обменного курса в рамках своей обычной деятельности.

Руководство предпринимает необходимые действия, чтобы в структуре себестоимости доля импортных товаров не принимала критического значения. Источники финансирования не номинированы в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью.

14. Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Компанией в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов, на основании которого создается адекватный резерв под ОКУ, исходя из принципа осмотрительности, а дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, списывается на расходы.

Финансовые инструменты и денежные депозиты

Остатки денежных средств и их эквивалентов, которые максимально подвержены кредитному риску, представляют собой краткосрочные депозиты со сроком погашения менее 30 дней.

Сумма денежных средств и их эквивалентов, принадлежащих Компании, по состоянию на конец отчетного периода состоят из денежных средств, находящихся на счетах в ПАО «Сбербанк».

Риск ликвидности

Компания осуществляет контроль над риском дефицита денежных средств, используя инструмент планирования текущей ликвидности.

Целью Компании является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов. В следующей таблице представлены финансовые обязательства в разбивке по оставшимся срокам наступления платежа, предусмотренных контрактами (договорные и не дисконтированные денежные потоки).

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	Обязательства по аренде
Менее 1 года	4 660	1 685
Свыше 1 года	-	27 534
Итого	4 660	29 219
Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	Обязательства по аренде
Менее 1 года	4 361	1 024
Свыше 1 года	-	1 229
Итого	4 361	2 253

В целях соблюдения денежных обязательств, Компания рассчитывает, что операционная деятельность будет обеспечивать достаточные поступления денежных средств. Кроме того, Компания владеет финансовыми активами, для которых существует ликвидный рынок и которые могут быть быстро обращены в денежные средства для удовлетворения потребностей в ликвидности.

14. Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на активном рынке цена финансового инструмента.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к Уровню 1 относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (в) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Расчетная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Руководство Компании полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств незначительно отличается от их текущей стоимости.

Отраслевые риски

В текущий момент ключевое отраслевое направление деятельности ММЦБ – клеточные технологии; основной отраслевой сегмент – биобанкинг – банкирование клеток и тканей человека. Специализация ММЦБ: забор, выделение, криоконсервация и долгосрочное персональное хранение стволовых клеток пуповинной крови (СК ПК), а также мезенхимальных стволовых клеток (МСК) и ткани пупочного канатика.

Также ММЦБ работает в сфере медицинской генетики, предоставляя клиентам Гемабанка® услуги генетического тестирования на базе собственных разработок Группы ПАО «ИСКЧ».

Поскольку клеточные технологии и биобанкинг относятся в классу инновационных и высокотехнологичных областей, то им свойственны специфические риски, основные из которых включают следующие:

– неопределенность относительно темпов роста спроса на инновационные продукты, а также скорости формирования достаточных объемов рынка под тот или иной продукт, в т.ч.:

- риск задержки принятия рынком инновационных продуктов/технологий/услуг – со стороны профессионального медицинского сообщества (более длительное время, необходимое для завоевания доверия посредством роста количества примеров успешного применения; также, например, в клеточных технологиях – сложность методологии, требующая от врачей соблюдения протоколов, определенных навыков и временных затрат, от чего зависит безопасность и эффективность терапии);
- риск задержки принятия рынком инновационных продуктов/технологий/услуг – со стороны конечного потребителя (более длительное время, необходимое для завоевания понимания и доверия посредством роста количества примеров успешного применения; высокая стоимость услуги/продукта для пациента);
- риск медленного удешевления инновационных продуктов, а, следовательно, меньшей доступности для всех нуждающихся в них.

14. Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

- репутационные риски, связанные с возможным появлением дополнительных данных об эффективности и побочных действиях препаратов и технологий с использованием сохраняемого биоматериала (СК ПК, МСК и ткань пупочного канатика) по причине короткого опыта их применения или его отсутствия;
- репутационные риски от неполноты данных или неверных интерпретаций, связанные с общественной дискуссией, в т.ч. и в СМИ, вокруг различных аспектов развития и применения инновационных биотехнологий (клеточная терапия, генетическая диагностика);
- поскольку рынки новых продуктов только формируются или только консолидируются (малый процент пенетрации) и, соответственно, делятся между немногими пока игроками, которые стремятся занять и удерживать мажоритарную долю, то могут присутствовать риски потери рыночной доли по причине активных действий конкурентов;
- риски, связанные с регистрацией имеющихся продуктов за рубежом, а также новых продуктов в РФ (успешность ДКИ, КИ и регистрационных действий);
- валютный риск – резкие колебания курсов валют, которые повлекут существенное повышение цен на необходимые расходные материалы из-за рубежа;
- геополитический риск: риск запрета на импорт расходных материалов, оборудования, технологий;
- риск сложности в привлечении необходимых внешних инвестиций: по причине как возможной неуверенности инвесторов в успехе коммерциализации, если продукт находится на начальных этапах разработки, так и в связи с малой готовностью большинства инвесторов к медленному возврату на вложенный капитал (в связи с длиной «биотехнологического цикла» - длительный процесс НИОКР, вывода на рынок и достижения планируемых показателей маржинальности продукта);
- риск появления новых регуляторных документов /регуляторных барьеров (риски изменения законодательства и регуляторной среды, вследствие чего могут появиться дополнительные требования к продуктам и необходимость им соответствовать (в сфере лицензирования, регистрации, надзора и т.д.).

Основные факторы, оказывающие влияние на результаты деятельности Компании в сфере клеточных технологий включают:

- уровень осведомленности населения об инновационных услугах в этой сфере и их правильного назначения;
- уровень реальных доходов населения, а также государственного бюджета в сфере здравоохранения, от чего зависит доступность для всех нуждающихся инновационных видов терапии;
- государственная пропаганда использования современных средств сохранения здоровья и повышения качества жизни;
- разработанность законодательной базы, регулирующей сферу клеточных технологий, наличие регуляторных барьеров; капиталоемкость и длительность НИР и НИОКР;
- наличие целенаправленной поддержки развития клеточных технологий на уровне государства;
- количество примеров успешного практического применения клеточных технологий (в т.ч. трансплантации СК) в России;
- количество примеров отрицательных последствий применения клеточных технологий;
- степень применения клеточных технологий не по назначению;
- состояние научной базы в области биотехнологий как в России, так и за рубежом;
- наличие научных и вспомогательных кадров высокой квалификации для выполнения всего комплекса процедур, связанных с банкированием СК ПК (сбор пуповинной крови, выделение стволовых клеток, тестированием и типированием крови, замораживание и длительное хранение образцов), а также с лабораторным процессингом в ходе культивирования клеток и создания клеточного препарата;
- уровень цен на расходные материалы и реагенты, необходимые для производства клеточных продуктов/услуг;
- уровень заболеваемости гематологическими и онкологическими заболеваниями, первичными иммунодефицитами, наследственными нарушениями обмена веществ и др. патологиями (в частности, ДЦП), поддающимися лечению/коррекции с помощью клеточных технологий.

Указанные риски могут повлиять на деятельность Компании в сторону ухудшения или замедления темпов роста финансовых результатов, что может отразиться на стоимости акций и способности выплачивать дивидендный доход. Однако Компания сводит данные риски к минимуму, в том числе посредством

14. Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

проведения широкой рекламной компании и просветительской работы в отношении безопасности последних научных разработок и открытий как в сфере основной деятельности, так и в смежных сферах.

Риск изменения конкурентной среды на основных рынках сбыта Компания в настоящий момент оценивает, в целом, как достаточно низкий по причине либо значительного размера рыночной доли (услуга выделения и долгосрочного персонального хранения СК ПК), либо отсутствия прямой конкуренции, либо в силу отличительных конкурентных преимуществ.

15. Запасы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Сырье и материалы	3 565	2 493
Итого запасы	3 565	2 493

16. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на расчетном счете	25 203	336
Денежные средства в рублях на депозитных счетах (к погашению в течение 3 месяцев)	-	34 300
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 203	34 636

Денежные средства и их эквиваленты размещаются в ПАО «Сбербанк России».

17. Капитал и фонды

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 г. уставный капитал Компании составляет 149 299,20 рублей и состоит из 1 492 992 штук (на 31.12.2019 - 1 492 992 штук) обыкновенных (голосующих) бездокументарных акций номинальной стоимостью 0,1 рубля каждая.

По состоянию на 31.12.2020 г. уставной капитал полностью оплачен (на 31.12.2019 – полностью оплачен).

На основании решения № 5 от 05 марта 2019 был увеличен уставный капитал путем размещения обыкновенных бездокументарных акций в количестве 223 948 штук, номинальной стоимостью 0,10 руб.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций 1-01-85932-Н от 25.04.2019.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. акционером Компании являлось ПАО «ИСКЧ» - 82,53% (на 31.12.19 – 85%), 17,47% - миноритарии, владеющие 260 766 шт. акций, номинальной стоимостью, в тыс. рублей 22,394.

Общество располагает следующими сведениями о бенефициарных владельцах: Исаева Мария Ильинична ИНН 616601017676, эффективная доля участия – 26,84 %- косвенное владение через ПАО «ИСКЧ»: доля владения в ПАО «ИСКЧ» - 32,53 %)

Добавочный капитал, в том числе эмиссионный доход

Добавочный капитал Компании на 31.12.2020 г. составляет 154 586 тыс. руб. и представляет собой дополнительный вклад нематериальными активами на основании решения № 9 от 16.02.2017г. на сумму 4 115 тыс. руб. и эмиссионный доход на сумму 150 470 тыс. руб., вырученного от выпуска дополнительных обыкновенных акций на основании решения №5 от 05.03.2019.

18. Долговые обязательства

25 января 2019 года компания выпустила в обращение биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01-01, в количестве 30 000 (Тридцать тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 30 000 000 (Тридцать миллионов) российских рублей, со сроком погашения 12.01.2029, ближайшей офертой 21 декабря 2021 г., ставкой 11.75% годовых, размещенные по открытой подписке (ISIN RU000A1001T8). Идентификационный номер выпуска ценных бумаг эмитента и дата его присвоения: 4B02-01-85932-H-001P от 18.01.2019.

19. Оценочные обязательства и резервы

В целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства отчетного периода Компания создает оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков работников и на сумму страховых взносов.

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	31 декабря 2020 г.
Оценочные обязательства - всего	782 945	1 661 965	(1 361 171)	(144 748)	938 991
в том числе:					
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	782 945	1 661 965	(1 361 171)	(144 748)	938 991

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	31 декабря 2019 г.
Оценочные обязательства - всего	924 434	1 702 575	(1 810 393)	(33 671)	782 945
в том числе:					
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	924 434	1 702 575	(1 810 393)	(33 671)	782 945

Движение резерва под ОКУ по финансовым активам в составе торговой и прочей дебиторской задолженности представлено ниже:

	Резерв под ОКУ по торговой дебиторской задолженности
На 31 декабря 2019 года	(22 219)
Начисление/(восстановление) резерва в отчетном периоде	(9 298)
Списание безнадежной задолженности за счет резерва	1 142
На 31 декабря 2020 года	(30 375)

20. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Политическая обстановка

Хозяйственная деятельность и получаемая Компанией прибыль в различной степени подвергаются влиянию политических, законодательных, финансовых и административных изменений, имеющих место в Российской Федерации.

Страхование

Компания имеет ограниченные страховые полисы в отношении активов, операций, гражданской ответственности и прочих страхуемых рисков. Соответственно, Компания может быть подвержена тем рискам, в отношении которых страхование не осуществлялось

Судебные разбирательства

По мнению руководства, среди существующих в настоящее время претензий или исков к Компании и вынесенных по ним окончательных решений нет таких, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на финансовое положение Компании.

Валютное регулирование

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Компанией как незначительные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Компании в связи с отсутствием операций на внешнем рынке.

Риски, связанные с налоговым законодательством

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Компании с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будет стабильным. Для тех случаев, когда, по мнению руководства, существует значительное сомнение в сохранении указанного положения, в финансовой отчетности признаны надлежащие обязательства.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Компании в связи с отсутствием соответствующих операций.

Окружающая среда

В настоящее время в России ужесточается природоохранное законодательство и позиция государственных органов Российской Федерации относительно его соблюдения. Компании периодически оценивает свои обязательства по охране окружающей среды.

Потенциальные обязательства могут возникнуть в результате изменений требований существующего законодательства и регулирования гражданских споров. Влияние этих потенциальных изменений невозможно оценить, но они могут оказаться существенными.

С учетом ситуации, сложившейся в отношении выполнения действующих нормативных актов, руководство полагает, что существенных обязательств, связанных с загрязнением окружающей среды не существует.

20. Условные и договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

Условия ведения деятельности Компании

Экономике Российской Федерации, по-прежнему присущи некоторые черты развивающегося рынка. Эти характеристики включают, но не ограничиваются неконвертируемостью российского рубля в большинстве стран, а также сравнительно высокой инфляцией. Более того, существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем. Макроэкономическая ситуация в стране также зависит от успешности борьбы с пандемией новой коронавирусной инфекции и скорости преодоления её последствий.

21. Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны или совместный контроль над ними, или находится под общим контролем с другой стороной.

Связанными сторонами Группы в течение отчетных периодов являлись:	на 31.12.20	на 31.12.19
• Исаев Артур Александрович	да	да
• Исаева Мария Ильинична	да	да
• Исаев Андрей Александрович	да	да
• Приходько Александр Викторович	да	да
• Деев Роман Вадимович	да	да
• Потапов Иван Викторович	да	да
• Наумова-Беляева Виктория Анатольевна	нет	да
• Бозо Илья Ядигерович	да	нет
• Устинов Вячеслав Андреевич	да	да
• ПАО «ИСКЧ»	да	да
• ООО «ЦГРМ Генетико»	да	да
• АО «Крионикс»	да	да
• ООО «Витацел»	да	да
• ООО «НВГ - Кардио»	нет	да
• ООО «Репролаб»	да	да
• ООО «Айсген 2»	да	да
• ООО «Некстген Фарма»	да	да
• ООО «Ангиогенезис»	да	да
• ООО «Некстген»	да	да
• ООО «ЛКТ»	да	да
ООО "Гистографт"	да	да
ООО "Медбизнессервис"	нет	да
ООО "Бетувакс"	да	нет
ООО "Скинцел"	да	нет
ООО "РБТ"	да	нет

21. Связанные стороны (продолжение)

Операции компании со связанными сторонами включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Выручка	(21 434)	(22 820)
ПАО «ИСКЧ»	(21 434)	(22 820)
Процентный доход	1 158	3 506
ПАО «ИСКЧ»	20	3 154
АО "КРИОНИКС"	78	89
ООО "ГИСТОГРАФТ"	984	70
Физ. Лица	76	193
Расходы по аренде	-	(4 829)
ПАО «ИСКЧ»	-	(4 829)
Лицензионные платежи	(5 020)	(2 623)
ПАО «ИСКЧ»	(5 020)	(2 623)
Производственные расходы	(252)	-
ПАО «ИСКЧ»	(144)	-
ООО "ЦГРМ ГЕНЕТИКО"	(108)	-
Дивиденды, начисленные к выплате	89 968	107 907
ПАО «ИСКЧ»	70 843	107 907
ПАО «ИСКЧ» через депозитарий	19 125	-
Дебиторская задолженность		
ПАО «ИСКЧ»	103 703	121 811
<i>В том числе резерв под ОКУ</i>	<i>(10 000)</i>	<i>(10 000)</i>
АО "КРИОНИКС"	14	225
ООО "ЦГРМ ГЕНЕТИКО"	276	-
Проценты к получению	17 106	107
Физ. Лица	-	37
ПАО «ИСКЧ»	16 838	-
АО "КРИОНИКС"	268	-
НЕКСТГЕН ООО	-	-
ООО "ГИСТОГРАФТ"	-	70
Кредиторская задолженность краткосрочная	965	630
ПАО «ИСКЧ»	965	-
АО "КРИОНИКС"	-	477
ООО "МЕДБИЗНЕССЕРВИС"	-	153
Кредиторская задолженность долгосрочная	27 133	14 137
ПАО «ИСКЧ»	27 133	14 137
Краткосрочные займы выданные	497	-
АО "КРИОНИКС"	497	-
Долгосрочные займы выданные	385 523	345 263
ПАО «ИСКЧ»	384 452	337 262
АО "КРИОНИКС"	-	990
ООО "ГИСТОГРАФТ"	-	5 480
Физ. Лица	1 071	1 531

21. Связанные стороны (продолжение)

Вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому персоналу

Вознаграждение, выплачиваемое основному управленческому персоналу за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях, складывается из предусмотренных контрактами заработной платы, а также премий. Указанные суммы включают налог на доходы физических лиц и не включают страховые выплаты во внебюджетные фонды.

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Заработная плата и другие виды краткосрочных вознаграждений	6 989	7 045
Итого	6 989	7 045

22. Операционные сегменты

В целях управления Компания анализирует информацию в разрезе видов деятельности, обобщенной в двух отдельных отчетных сегментах: Процессинг- Выделение, криоконсервация стволовых клеток пуповинной крови и Хранение -Долгосрочное персональное хранение стволовых клеток пуповинной крови. Компания не раскрывает показатели величины активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, так как эти данные предоставляются руководству в целом по бизнесу, при этом долгосрочные авансы полностью относятся в сегменту Хранение, а краткосрочные - более, чем на 95 % к сегменту Хранение.

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Процессинг	Хранение	Нераспределяемые расходы бизнеса	Итого
Выручка от внешних потребителей	88 691	153 937	-	242 628
Себестоимость реализации	(39 347)	(9 287)	(7 809)	(56 443)
Прочие операционные доходы и расходы	(27 374)	(8 156)	(8 794)	(44 324)
Итого операционные расходы	(66 721)	(17 443)	(16 603)	(100 767)
в том числе амортизация		-	(10 405)	(10 405)
Финансовые расходы, свёрнуто			(4 605)	(4 605)
Прочие доходы и расходы			(14 482)	(14 482)
Прибыль до налогообложения	21 970	136 494	(35 690)	122 774
Прибыль за отчетный период	21 970	136 494	(35 690)	122 774

Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Процессинг	Хранение	Нераспределяемые расходы бизнеса	Итого
Выручка от внешних потребителей	93 780	144 570	240	238 590
Себестоимость реализации	(33 961)	(10 235)	(5 789)	(49 985)
Прочие операционные доходы и расходы	(31 085)	(3 188)	(16 907)	(51 180)
Итого операционные расходы	(65 046)	(13 423)	(22 696)	(101 165)
в том числе износ и амортизация		-	(5 317)	(5 317)
Финансовые расходы, свёрнуто			543	543
Прочие доходы и расходы			(18 713)	(18 713)
Прибыль до налогообложения	28 734	131 147	(40 626)	119 255
Прибыль за отчетный период	28 734	131 147	(40 626)	119 255

23. События после отчетной даты

В 1 кв. 2021 года были выплачены дивиденды по итогам 9 месяцев 2020 в размере 40 310 тыс.руб.

Данная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана Руководством Компании

12 апреля 2021 г.

Приходько А.В.
Генеральный директор

