

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
АО «РТ-Регистратор»  
за 2021 год

**ООО «Интерком-Аудит»**

---

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,  
этаж 7, помещение XV, комната 6  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру АО «РТ-Регистратор»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РТ-Регистратор» (полное наименование: Акционерное общество «РТ-Регистратор»; ОГРН 1025403189790; местонахождение: 119049, Российская Федерация, г. Москва, ул. Донская, д.13 эт. 1А, пом.ХII, ком.11), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2021 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РТ-Регистратор» (далее – «Организация») по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при

формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

**Применение Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»**

Мы отнесли данный вопрос к ключевым вопросам аудита, поскольку применение этого стандарта требует применения существенных суждений, в том числе при оценке ставок дисконтирования и сроков аренды. Соответствующая информация раскрыта в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности (п.п.40, 41 табл.4.1; табл. 24.3).

***Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита***

При проведении аудиторских процедур мы проанализировали допущения и предпосылки, используемые руководством для обоснования выбранной ставки дисконтирования, влияния наличия прав на продление или расторжение договоров аренды при определении срока аренды, соответствие методики оценки актива в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде выбранной учетной политике. Мы оценили надлежащее раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Руководитель Департамента банковского аудита  
и МСФО кредитных организаций,  
действующая от имени аудиторской организации на основании  
доверенности от 30.04.2021  
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких  
Елена Владимировна

Руководитель аудита,  
по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21706002696)

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the auditor mentioned in the adjacent text.

Собко  
Юлия Анатольевна

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;  
местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;  
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»;  
ОРНЗ 11606074492

10 февраля 2022 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286596000	42205503	1025403189790	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2021 г.

**Акционерное общество "РТ-Регистратор"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119049, Москва г, Донская ул, дом № 13, этаж 1А, пом. XII, ком. 11

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	10 040	13 874
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		5	5
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5	5
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		322 788	227 252
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	295 532	192 387
6	дебиторская задолженность	12	27 256	34 865
7	Нематериальные активы	18	1 452	2 461
8	Основные средства	19	83 499	86 907
9	Требования по текущему налогу на прибыль	48	153	4 066
10	Отложенные налоговые активы	48	3 565	2 284
11	Прочие активы	20	5 035	3 816
12	Итого активов		426 538	340 665
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		163 230	134 083
14	средства клиентов	23	120 650	88 418
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	36 131	39 854
16	кредиторская задолженность	26	6 450	5 811
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	554	4
18	Отложенные налоговые обязательства	48	0	353
19	Прочие обязательства	29	17 533	12 394
20	Итого обязательств		181 317	146 833
<b>Раздел III. Капитал</b>				
21	Уставный капитал	30	118 050	118 050
22	Добавочный капитал	30	58 175	58 175
23	Резервный капитал	30	5 600	5 149
24	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		1 412	1 412
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		61 982	11 045
26	Итого капитала		245 220	193 832
27	Итого капитала и обязательств		426 538	340 665

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Свиридов А. В.  
(инициалы, фамилия)

Дата подписи

31.01.2022





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286596000	42205503	1025403189790	

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2021 г.

**Акционерное общество "РТ-Регистратор"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119049, Москва г, Донская ул, дом № 13, этаж 1А, пом.ХII, ком.11

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 547	4 768
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	(9)
3	процентные доходы	34	12 827	6 801
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(9 280)	(2 023)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	303 486	233 497
6	Расходы на персонал	42	(167 030)	(150 921)
7	Прямые операционные расходы	43	(22 639)	(21 916)
8	Процентные расходы	44	(3 371)	(3 776)
9	Общие и административные расходы	46	(50 779)	(44 190)
10	Прочие доходы	47	2 497	1 297
11	Прочие расходы	47	(918)	(418)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		64 793	18 341
13	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(13 405)	(4 106)
14	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(15 039)	(2 960)
15	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	1 634	(1 146)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		51 388	14 235
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
17	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		51 388	14 235

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Дата подписи 31.01.2022

(подпись)

Свиридов А. В.  
(инициалы, фамилия)







Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286596000	42205503	1025403189790	

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

За Январь - Декабрь 2021 г.

**Акционерное общество "РТ-Регистратор"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119049, Москва г, Донская ул, дом № 13, этаж 1А, пом.ХII, ком.11

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2021	За Январь - Декабрь 2020
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		303 878	221 386
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(21 491)	(40 022)
3	Проценты полученные		12 076	6 877
4	Проценты уплаченные		(3 371)	(3 776)
5	Средства, полученные для перечисления клиентам переходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		32 231	36 690
6	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(160 897)	(135 926)
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(34 280)	(4 150)
8	Уплаченный налог на прибыль		(10 575)	(4 617)
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		2 123	(23 743)
10	Сальдо денежных потоков от операционной		119 694	52 718
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(3 974)	(207)
12	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 361)	(933)
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 607 370	3 364 059
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 709 852)	(3 408 078)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(107 816)	(45 159)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
16	Платежи в погашение обязательств по договорам		(15 713)	(11 988)
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(15 713)	(11 988)
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 836)	(4 428)
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	13 878	18 307
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	10 042	13 878

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

31.01.2022

(подпись)

Свиридов А. В.

(инициалы, фамилия)





Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	4
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	045-13966-000001
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	без ограничения срока действия 19.03.2004
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	ОКВЭД 66.11.3 Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	НП
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличные акционерные общества
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Автономная некоммерческая организация "Корпоративная сетевая академия"
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	119047, Москва г., Усачева ул., дом № 24
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	17
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НП
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НП
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	119049, Москва г, Донская ул, дом № 13, этаж 1А, пом.ХII, ком. 11
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	119049, Москва г, Донская ул, дом № 13, этаж 1А, пом.ХII, ком. 11
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	110 В тысячах российских рублей

Применяемая аббревиатура в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации "НП" обозначает - "не применимо"

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>В настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации нестабильна. Это связано с действующими санкциями, ослаблением мировой экономики, усилением торговой напряженности, а также внешнеполитическими и внутренними факторами. Регистраторы, как и остальные участники рынка ценных бумаг, ведут деятельность в агрессивной рыночной среде, одним из факторов которой является жесткое законодательное регулирование для борьбы с Эпидемиологическая ситуация и введенные масштабные ограничения для борьбы с распространением коронавирусной инфекции привели к ухудшению экономической ситуации в стране, уменьшению деловой активности и реального благосостояния населения, что в свою очередь оказывает серьезное влияние на рынок регистраторских услуг. В непростой экономической ситуации оказание услуг Обществом не прекращалось. Бизнес-процессы были организованы через электронное взаимодействие как внутри организации, так и с клиентами и поставщиками. Регуляторские и надзорные послабления со стороны Банка России способствовали стабилизации ситуации на финансовом рынке и позволили сохранить стабильные финансовые показатели Общества. Руководство Общества принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.</p>



## Основы составления отчетности

		Требования к раскрытию информации		Описание	
1	2	3	4	Таблица 3.1	
Номер строки	Стандарт МСФО				
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности		Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016г. N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" (с изменениями и дополнениями)	
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности		Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016г. N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" (с изменениями и дополнениями)	
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм		Исправление ошибки прошлых лет по отражению операций аренды в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", Положением Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями"	



4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	НП
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	НП

6	МСФО (IAS) 1	<p>Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок</p>	НП
---	--------------	--	----

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


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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Профессиональные суждения по финансовым активам в связи с изменением бизнес-модели, приводят к необходимости реклассификации финансового актива в другую группу учета, что оказывает влияние на отражение финансового результата.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Оценки, которые могут оказать наибольшее влияние на финансовый результат Общества: - статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожидаемой возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Организация является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения Правового управления Общества; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье «Финансовые активы», оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход. Налогообложение: Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или по тем ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных различий или использования временных различий с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных различий и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой будут использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Общество планирует получить в будущем, осуществляется с учетом мотивированного суждения Общества о вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы.</p>





3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	С учетом критериев рынков обращения финансовых инструментов и классификации финансовых вложений (инструментов), финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая, в свою очередь, может определяться с помощью разных методов. Общие правила учета финансовых инструментов, а также методы оценки их справедливой стоимости указываются в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется Обществом путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте производится Обществом в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки) или последний день месяца. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются Обществом как: - увеличение рублевого эквивалента актива; - уменьшение рублевого эквивалента обязательства. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются Обществом как: — уменьшение рублевого эквивалента актива; — увеличение рублевого эквивалента обязательства.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна быть раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	 МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось

	8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	С 1 января 2022 г. вступили в силу для обязательного применения ФСБУ 25/2018, ФСБУ 6/2020, ФСБУ 26/2020. С 1 января 2023 г. вступает в силу МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20 апреля 2021 г. № 65н. Анализ ожидаемого влияния их на бухгалтерскую отчетность не может быть обоснованно оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов				
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней, а также срочные депозиты со сроком размещения в кредитных организациях и банках-нерезидентах со сроком погашения до 3 календарных дней.	
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Организация классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада по амортизированной стоимости. Для управления финансовыми активами Организация проводит оценку характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с прудусмотренными договором денежными потоками.	
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	НП	
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	НП	





13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Ценные бумаги, удовлетворяющие условиям, указанным в разделе 7 Учетной политики, учитываются на счетах: 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения» или 515 «Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения». Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляется в соответствии с пунктами 5.16 - 5.25 Положения 612-П. По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается расход, если рыночная ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной рыночной ЭСП. По долговой ценной бумаге, учитываемой по амортизированной стоимости, признается доход, если рыночная ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной рыночной ЭСП. По долговому ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, при наличии признаков обесценения Общество формирует резервы под обесценение. К средствам, размещенным в кредитных организациях и банках-нерезидентах. При первоначальном признании дебиторскую задолженность оценивается по цене сделки (согласно условиям договора). Оценочный резерв под убытки по торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде формируется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Общество использует матрицу дебиторской задолженности и наличия ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности и количества дней просрочки дебиторской задолженности и расчетные ставки оценочных резервов в зависимости от соответствующих групп на основе следующих критериев: географический регион, тип клиентов. При первоначальном признании денежные средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах (депозиты) отражаются по фактической стоимости. При расчете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки учитываются срок размещения и размер денежных средств. Общество на основании профессионального суждения оценивает вероятность наступления дефолта по финансовому инструменту, используя Матрицы дефолтов, публикуемой рейтинговым агентством «Эксперт РА» по состоянию на начало каждого отчетного года, а также рассматривает различные варианты последствий наступления дефолта в части недополучения причитающихся организации денежных средств по размещенному финансовому инструменту.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>	<p>В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.</p>
15	МСФО (IAS) 1	<p>Порядок признания и последующего учета прочих активов</p>	<p>Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется внутренними документами Общества в случаях их наличия.</p>



16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, признаваемых в составе прочего совокупного дохода). Методы оценки справедливой стоимости финансовых обязательств установлены Учетной политикой Общества и утверждены Приложением №4 к Учетной политике «Методика определения справедливой стоимости финансовых вложений». При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.</p>
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании Общество относит договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Обществом по указанным договорам. При первоначальном признании финансовых обязательств оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании финансового обязательства Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Общество исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самом Обществе и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Финансовые обязательства учитываются Обществом по амортизированной стоимости. Общество может не применять метод ЭСП в отношении: — финансовых обязательств, соответствующих условиям раздела 7 Учетной политики Общества, после первоначального признания обязательств, соответствующих условиям раздела 7 Учетной политики Общества, дата погашения которых приходится на другой отчетный год; — финансовых обязательств, срок погашения (возврата) которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной. После первоначального признания финансового обязательства по договору займа или кредитному договору не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) Общество осуществляет корректировку стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания либо в соответствии с положениями раздела «Корректировка стоимости финансовых обязательств» Учетной политики Общества.</p>
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП



Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

	<p>После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.</p> <p>Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Общество получило бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества составляет менее 50% от первоначальной стоимости объекта, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.</p> <p>Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется при их признании и составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— недвижимость, находящаяся в собственности – срок, соответствующий сроку полезного использования устанавливаемому аналогичному объекту основного средства согласно требованиям настоящей Учетной политики;</li> <li>— недвижимость, полученная по договору операционной аренды – исходя из срока договора аренды.</li> </ul> <p>Начисление амортизации начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества.</p> <p>По земельным участкам амортизация не начисляется.</p> <p>Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.</p> <p>На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.</p> <p>Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения объектов инвестиционного имущества, приведены в Методике проверки на обесценение нефинансовых активов (Приложение №4 к Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета).</p> <p>Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов.</li> </ul> <p>В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.</p>
<p>22</p> <p>МСФО (IAS) 40</p>	<p>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>
<p>23</p> <p>МСФО (IAS) 40</p>	<p>Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности</p>
<p>Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.</p> <p>Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 10% от общей площади.</p> <p>Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.</p>	

24	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>НП</p>
----	---------------	--	-----------



Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;</li> <li>— в сумме группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</li> <li>— основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:             <ul style="list-style-type: none"> <li>— объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;</li> <li>— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> </li> </ul> <p>Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС).</p> <p>Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов. После первоначального признания основные средства классификационных групп однородных основных средств «Земельные участки» и «Здания и сооружения» (далее – «недвижимость») учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения оценщика о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное. Основные средства остальных классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка основных средств отражается способом уменьшения первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.</p> <p>Переоценка объектов основных средств производится каждые 5 лет. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	<p>Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.</p>





27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определенной в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: 1) объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; 2) Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. 3) имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); 4) объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); 5) объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; 6) объект не имеет материально-вещественной формы; 7) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество объединяет НМА, схожие по характеру и использованию, в однородные группы НМА: — компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением; — лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением); — авторские права; — деловая репутация. Единичей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ в порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества. Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: — в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).





30	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив. Кроме того, Общество оценивает износ НМА следующим образом: — моральный износ характеризует потерю конкурентоспособности и соответственно стоимости, в связи с появлением на рынке новых более совершенных аналогов. Моральный износ объекта нематериального актива подразделяется на технологический, функциональный и внешний; — технологический износ является следствием влияния на технологического износа объекта нематериального актива является появление в области конструкции, технологии, материалов. Признаком наличия аналогов имеющихся в Обществе, рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости оцениваемого нематериального актива; — функциональный износ есть следствие уменьшения функциональных возможностей оцениваемого объекта в сравнении с новым аналогом. Данный признак обесценения рассматривается только в случае подтверждения наличия признака технологического износа оцениваемого объекта нематериального актива. На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существовал. Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения, утв. Методикой проверки на обесценение нематериальных активов (Приложение №2 к Учетной политике Общества) на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: — существуют признаки устаревания; — простой актива (неиспользования); — планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив. Кроме того, Общество оценивает износ НМА следующим образом: — моральный износ характеризует потерю конкурентоспособности и соответственно стоимости, в связи с появлением на рынке новых более совершенных аналогов. Моральный износ объекта нематериального актива подразделяется на технологический, функциональный и внешний; — технологический износ является следствием влияния на стоимостя актива достижений научно-технического прогресса в области конструкции, технологии, материалов. Признаком наличия технологического износа объекта нематериального актива является появление в области функциональных и современных аналогов, в которых более функциональных и современных аналогов имеющихся в Обществе, рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости оцениваемого нематериального актива; — функциональный износ есть следствие уменьшения функциональных возможностей оцениваемого объекта нематериального актива в сравнении с новым аналогом. Данный признак обесценения рассматривается только в случае подтверждения наличия признака технологического износа оцениваемого объекта нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения, утв. Методикой проверки на обесценение нематериальных активов (Приложение №2 к Учетной политике Общества).</p>
31	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.</p>
32	МСФО (IAS) 38	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходами, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.</p>



Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск). В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: — дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; — дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. В случае если погашение ранее признанных Обществом обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования. При накопленных оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При неакпливемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплата по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий

МСФО (IAS) 1,  
МСФО (IAS) 19

33



Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией

МСФО (IAS) 19

34

Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в

МСФО (IAS) 19

35



36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Имущество (долгосрочный актив-ДА, или выбывающая группа-ВГ) принадлежит Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве ДА, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив в качестве предназначенного для продажи при одновременном выполнении следующих условий: - ДА готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) ДА; - Общество ведет поиск покупателя ДА, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) ДА, ДА, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу. Объект, признание которого в качестве ДА, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве ДА, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДА, предназначенного для продажи (если до признания в качестве ДА, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: -справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; - ценности использования объекта. Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:• себестоимости, определенной при первоначальном признании чистой цены продажи. Методика расчета чистой цены продажи определяется организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по стоимости каждой единицы. При расходе, выбытии, утере и перемещении материально-производственных запасов, не имеющих индивидуальных признаков, их оценка производится по средневзвешенной стоимости. Запасы для управленческих нужд сразу списываются на расходы.</p>



39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Для целей бухгалтерского учета Общество применяет понятия «оценочное обязательство», «обязательство», «ресурсы, содержащие экономические выгоды» в соответствии со значениями, приведенными в п. 10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Обществом признается в бухгалтерском учете признается резерв – оценочное обязательство, условные обязательства и условные активы. Обществом признается в бухгалтерском учете признается резерв – оценочное обязательство, условные обязательства и условные активы. — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуются выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если эти условия не выполняются, оценочное обязательство Обществом не признается. В случае если вероятность выделения ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства отсутствует, Обществом вместо резерва - оценочного обязательства признается условное обязательство. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства Общество учитывает следующие особенности: — определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их во внутренних регламентах; — расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: — если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться; — ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; — ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.</p>
40	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется Обществом на основании Положения Банка России от 22.03.2018г № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 635-П) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее МСФО (IFRS) 16). Если аренда не классифицируется арендатором как краткосрочная или аренда, базовый актив которой имеет низкую стоимость, то такая аренда отражается в учете в соответствии с пунктами 2.1-2.11 Положения 635-П следующим образом. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом - арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки дисконтирования. Ставки дисконтирования - Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых) по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков операций в рубль без учета ПАО Сбербанк (% годовых) по договору аренды, условиями которых предусмотрен срок 11 месяцев и возможность пролонгации (в том числе в виде перезаключения нового договора на тех же условиях), срок аренды которых предусмотрен сроком 11 месяцев и возможность пролонгации, срок аренды в целях учета по Положению № 635-П устанавливается исходя из шести 11-ти месячных сроков. Для договоров, срок аренды которых предусмотрен сроком 11 месяцев и возможность пролонгации, срок аренды в целях учета по Положению 635-П устанавливается на основании мотивированного суждения. При наличии объективных обстоятельств, срок аренды пересматривается. Пересмотр или подтверждение ранее установленного срока оформляется мотивированным суждением.</p>



41	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество использует освобождения, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью
42	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплата денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникнуть в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
43	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самим Обществом или другими участниками. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала.
45	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный фонд в размере 5600 тыс.руб. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.



46	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшают налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, для уменьшения которой могут быть использованы временные различия.
47	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы в виде дивидендов признаются Обществом тогда, когда установлено безусловное право акционеров на получение выплаты. Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Если Общество объявляет дивиденды держателям долевых инструментов (в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представленные») после отчетного периода, то Общество не признает данные дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Данные дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	168	x	168	119	x	119
2	Денежные средства на расчетных счетах	9 875	2	9 872	13 759	4	13 755
3	Итого	10 042	2	10 040	13 878	4	13 874



## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	10 042	13 878
2	Итого	10 042	13 878

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2021 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	13 759	0	0	13 759
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 759	0	0	13 759
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	15 881 811	0	0	15 881 811
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15 881 811	0	0	15 881 811
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(15 885 695)	0	0	(15 885 695)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(15 885 695)	0	0	(15 885 695)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9 875	0	0	9 875
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 875	0	0	9 875

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2020 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18 101	0	0	18 101
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 101	0	0	18 101
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 659 359	0	0	4 659 359
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 659 359	0	0	4 659 359
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 663 701)	0	0	(4 663 701)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 663 701)	0	0	(4 663 701)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	13 759	0	0	13 759
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 759	0	0	13 759

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
31 декабря 2021 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(4)	0	0	(4)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	0	0	(4)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	(46)	0	0	(46)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(46)	0	0	(46)
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	48	0	0	48
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	48	0	0	48
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(2)	0	0	(2)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2)	0	0	(2)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
31 декабря 2020 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(5)	0	0	(5)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5)	0	0	(5)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	(9)	0	0	(9)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9)	0	0	(9)
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	10	0	0	10
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10	0	0	10
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(4)	0	0	(4)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	0	0	(4)

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	5	5
2	Итого	5	5

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5	5
2	нефинансовых организаций	5	5
3	Итого	5	5



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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	295 677	145	295 532	192 445	58	192 387
2	Итого	295 677	145	295 532	192 445	58	192 387

Таблица 10.1

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 10.2										Итого	
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		Прочие средства
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	192 445	0	0	0	0	0	0	11	12	13	14
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	192 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192 445
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	3 892 864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192 445
4	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	3 892 864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 892 864
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(3 789 732)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 892 864
6	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(3 789 732)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 789 732)
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	296 677	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 789 732)
8	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	296 677	0	0	0	0	0	0	0	0	0	296 677

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 10.2										Итого	
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		Прочие средства
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	148 493	0	0	0	0	0	0	11	12	13	14
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	148 493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148 493
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	3 412 682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148 493
4	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	3 412 682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 412 682
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(3 368 730)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 412 682
6	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(3 368 730)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 368 730)
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	192 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 368 730)
8	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	192 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192 445



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(58)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(58)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	(58)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(58)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(295)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(295)
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(208)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	208
7	Убыток по резерву под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	(145)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(145)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(145)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(145)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(45)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(45)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	(45)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(45)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(219)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(219)
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(205)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	205
7	Убыток по резерву под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	(58)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(58)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(58)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(58)



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

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 5,86 % / Макс. 7,75 %	Мин. дата 10.01.2022 / Макс. дата 31.01.2022	Мин. 3,10 % / Макс. 3,50 %	Мин. дата 12.01.2021 / Макс. дата 15.01.2021

Таблица 10.4



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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
1	2	3	4	5	6	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	36 665	9 787	26 877	37 774	34 736
2	Прочая дебиторская задолженность	379	0	379	129	129
3	Итого	37 044	9 787	27 256	37 903	34 865

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2021 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	37 774	0	0	0	129	37 903
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37 774	0	0	0	129	37 903
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	216 724	0	0	0	3 139	219 863
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	216 724	0	0	0	3 139	219 863
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(217 833)	0	0	0	(2 889)	(220 722)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(217 833)	0	0	0	(2 889)	(220 722)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36 665	0	0	0	379	37 044
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 665	0	0	0	379	37 044

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2020 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	22 677	0	0	0	146	22 824
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22 677	0	0	0	146	22 824
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	155 977	0	0	0	8 542	164 519
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	155 977	0	0	0	8 542	164 519
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(140 880)	0	0	0	(8 560)	(149 440)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(140 880)	0	0	0	(8 560)	(149 440)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	37 774	0	0	0	129	37 903
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37 774	0	0	0	129	37 903



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности  
31 декабря 2021 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(3 038)	0	0	0	0	(3 038)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 038)	0	0	0	0	(3 038)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	(18 623)	0	0	0	0	(18 623)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(18 623)	0	0	0	0	(18 623)
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	11 874	0	0	0	0	11 874
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 874	0	0	0	0	11 874
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(9 787)	0	0	0	0	(9 787)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 787)	0	0	0	0	(9 787)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности  
31 декабря 2020 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(2 318)	0	0	0	0	(2 318)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 318)	0	0	0	0	(2 318)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	(2 262)	0	0	0	0	(2 262)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 262)	0	0	0	0	(2 262)
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	1 543	0	0	0	0	1 543
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 543	0	0	0	0	1 543
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(3 038)	0	0	0	0	(3 038)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 038)	0	0	0	0	(3 038)

## Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	4 694	524	0	5 218
2	Накопленная амортизация	(1 881)	(127)	0	(2 009)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	2 813	397	0	3 209
4	Поступление	785	0	0	785
5	Амортизационные отчисления	(1 360)	(172)	0	(1 532)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	2 237	225	0	2 461
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	5 478	524	0	6 002
8	Накопленная амортизация	(3 242)	(299)	0	(3 541)
9	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	5 478	524	0	6 002
10	Накопленная амортизация	(3 242)	(299)	0	(3 541)
11	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	2 237	225	0	2 461
12	Поступление	404	96	0	500
13	Амортизационные отчисления	(1 316)	(194)	0	(1 509)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 325	127	0	1 452
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	5 883	620	0	6 503
16	Накопленная амортизация	(4 557)	(493)	0	(5 050)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 325	127	0	1 452

18.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в АО "РТ-Регистратор" в 2020г. и 2021 отсутствуют.

18.1.2. Заемные средства на приобретение нематериальных активов не привлекались.



Основные средства

Применение 19. Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	96 881	6 800	0	5 388	1 040	110 109
2	Накопленная амортизация	(11 863)	(3 966)	0	(1 269)	(285)	(17 382)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	85 018	2 834	0	4 120	755	92 727
4	Поступление	10 824	249	0	0	0	11 072
5	Амортизационные отчисления	(13 378)	(2 531)	0	(698)	(285)	(16 893)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	82 464	552	0	3 421	470	86 907
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	107 705	7 048	0	5 388	1 040	121 182
8	Накопленная амортизация	(25 241)	(6 497)	0	(1 967)	(570)	(34 275)
9	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	107 705	7 048	0	5 388	1 040	121 182
10	Накопленная амортизация	(25 241)	(6 497)	0	(1 967)	(570)	(34 275)
11	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	82 464	552	0	3 421	470	86 907
12	Поступление	17 189	1 717	0	1 815	0	20 720
13	Выбытие	(6 092)	0	0	(1 000)	0	(7 092)
14	Амортизационные отчисления	(15 146)	(770)	0	(837)	(284)	(17 036)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	78 414	1 499	0	3 399	186	83 499
16	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	118 802	8 765	0	5 804	1 040	134 411
17	Накопленная амортизация	(40 387)	(7 267)	0	(2 404)	(854)	(50 912)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	78 414	1 499	0	3 399	186	83 499

19.1.1. В связи с вступлением в действие Положения Банка России № 635-П с 01.01.2019 в отношении договоров аренды, действующих на эту дату (далее – переходящие договора), заключенных после 01.01.2019 применены правила учета согласно МСФО 16. Договоры аренды помещений были оценены и признаны в виде актива в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты перехода на МСФО. Для договоров аренды помещений, условиями которых предусмотрен срок 11 месяцев и возможность пролонгации (в том числе в виде перезаключения нового договора на тех же условиях), срок аренды в целях учета по Положению № 635-П установлен исходя из шести 11-ти месячных сроков. Для переходящих договоров начало отсчета определено как дата начала очередной пролонгации в 2018 году. В результате применения правил учета согласно МСФО в составе показателя "Земля, здания и сооружения" отражены признанные договоры финансовой аренды помещений в виде актива по состоянию: на 31.01.2019г. в размере 47855 тыс.руб., накопленная амортизация 10230 тыс.руб.; на 31.12.2020г. в размере 58679 тыс.руб., накопленная амортизация 22789 тыс.руб., на 31.12.2021 в размере 69776 тыс.руб., накопленная амортизация 37119 тыс.руб.

19.1.2. Незавершенное строительство представляет собой затраты на приобретение программно-аппаратного комплекса для установки и обеспечения защиты каналов связи. После завершения работ по установке шлюзов безопасности эти активы будут отражены в составе основных средств.

19.1.3. Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2017 года. Оценка выполнялась независимой организацией профессиональных оценщиков ООО "Финансовая экспертиза" справедливой стоимостью была рассчитана с использованием метода оценки в рамках затратного сравнительного доходного подхода с использованием исходных данных 2 уровня иерархии справедливой стоимости.

19.1.4. В состав транспортных средств включено имущество (легковой автомобиль AUDI A6), полученное в финансовую аренду, в соответствии с МСФО 16.

19.1.5. Заемные средства на приобретение основных средств не привлекались.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	45 757	46 574
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	1 412	1 412
3	Отложенный налог по переоценке	353	353
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	47 522	48 339



## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость 3	Резерв под обесценение 4	Балансовая стоимость 5	Полная балансовая стоимость 6	Резерв под обесценение 7	Балансовая стоимость 8
1	2						
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	313	0	313	193	0	193
2	Расчеты с персоналом	189	0	189	177	0	177
3	Расчеты по социальному страхованию	168	0	168	208	0	208
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	81	0	81	58	0	58
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 284	0	4 284	3 180	0	3 180
6	Итого	5 035	0	5 035	3 816	0	3 816

Анализ изменения запасов

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	стоимость (или оценка)	0	12	0	0	0	12	
2	Поступление (создание)	233	1 735	1 997	0	0	4 009	
3	Признание в составе расходов	233	1 747	1 997	0	44	4 021	
4	Поступление (создание)	548	2 424	2 933	0	583	6 487	
5	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0	
6	Признание в составе расходов	548	2 424	2 933	0	583	5 904	



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

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	120 650	88 418
2	Итого	120 650	88 418

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	36 131	39 854
2	Итого	36 131	39 854

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.		За Январь-Декабрь 2020г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин.-6,71% Макс.-9,33 %	Мин. дата-30.04.2021 Макс.дата-13.10.2027	Мин. - 7,01% Макс. - 8,33%	Мин. дата - 31.07.2021 Макс. дата -05.07.2026



Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	99	159
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	190	204
3	Кредиторская задолженность перед регистраторами	20	27
4	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	5 832	4 989
5	кредиторская задолженность перед клиентами	5 832	4 989
6	Прочая кредиторская задолженность	310	432
7	Итого	6 450	5 811

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5	17
2	Расчеты по социальному страхованию	6 053	3 276
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	10 914	8 570
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	81	103
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	480	427
6	Итого	17 533	12 394

## Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 1 января 2020 г.	1 120 000	112 000				
2	Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 120 000	112 000		0	6 050	118 050
3	Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 120 000	112 000		0	6 050	118 050
4	Остаток на 31 декабря 2021г.	1 120 000	112 000		0	6 050	118 050
					0	6 050	118 050

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2021 года составляет 112000 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 112000 тысяч рублей). По состоянию на отчетную дату уставный капитал полностью оплачен.

30.1.2. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, относящиеся к операциям организации, совершенным до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с учетом изменений общей покупательской способности российского рубля. В качестве общего ценового индекса использовался индекс потребительских цен, который публикует Федеральная служба государственной статистики за периоды с 1991г. по 2002г. Общий размер поправки на гиперинфляцию составил - 6 050 тыс. рублей.



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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за Январь-Декабрь 2021г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	0	-	0	0	-
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	-	0	0	-
3	Итого	0	-	0	0	-

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,  
За Январь-Декабрь 2020г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:					
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	(9)	0	0	(9)
3	Итого	0	(9)	0	0	(9)

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 827	6 801
2	прочее	9 424	4 602
3		3 403	2 199
4	Итого	12 827	6 801



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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	(62)	0	(3 038)	(3 100)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(85)	0	(9 195)	(9 280)
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	2 446	2 446
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	(147)	0	(9 787)	(9 934)

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	(50)	0	(2 318)	(2 368)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(12)	0	(2 011)	(2 023)
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	1 292	1 292
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	(62)	0	(3 038)	(3 100)

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
1	Выручка от оказания от услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	160 130	122 091
2	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	33 275	30 845
3	Выручка по приему-передаче системы ведения реестра	1 124	1 200
4	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	54 832	39 960
5	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	30 873	22 774
6	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	5 134	3 328
7	Выручка по оказанию услуг по выплате доходов по ценным бумагам	2 357	2 233
8	Итого	287 723	222 433
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
9	Агентское вознаграждение	20	40
10	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	311	78
11	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	7 494	1 182
12	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	423	693
13	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	7 515	9 071
14	Итого	15 763	11 064
15	Всего	303 486	233 497

## Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	133 036	120 501
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	33 058	30 386
3	Прочее	935	33
4	Итого	167 030	150 921



## Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Почтовые расходы	17 058	14 645
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	43	37
3	Расходы на услуги трансфер-агентов	304	329
4	Расходы на технические услуги	3 035	2 071
5	Прочее	2 199	4 834
6	Итого	22 639	21 916

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	3 371	3 776
2	Итого	3 371	3 776

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	17 985	16 893
2	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 509	1 532
3	Расходы по аренде	446	1 342
4	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 468	3 028
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 109	4 512
6	Расходы по страхованию		
7	Расходы на рекламу и маркетинг	322	295
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	242	262
9	Представительские расходы	679	1 142
10	Транспортные расходы	192	123
11	Командировочные расходы	1 325	1 501
12	Штрафы, пени	1 630	910
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38	42
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	641	534
15	Прочие административные расходы	160	146
16	Итого	17 033	11 927
		50 779	44 190



## Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 444	1 292
2	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	129	0
3	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	923	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	2
5	Прочие доходы	1	2
6	Итого	2 497	1 297

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	135	0
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	0	100
3	Прочие расходы	783	318
4	Итого	918	418

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Регистратор осуществляет аренду нежилых помещений в 2021 году в целях размещения своих филиалов и обособленных подразделений для осуществления своей операционной деятельности. Регистратор в 2021 году продолжает являться лизингополучателем имущества в виде транспортного средства.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договор лизинга транспортного средства предусматривает возможность выкупа арендуемого транспорта в конце срока аренды по ликвидационной стоимости, указанной в договоре лизинга
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо



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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Основные средства	33 589	37 327
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	36 131	39 854

Учитывая требования Положения Банка России № 635-П от 22.03.2018г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", Обществом в составе строки 1 "Основные средства" по состоянию на 31.12.2020г. отражены : актив в форме права пользования по финансовой аренде помещений в размере 35890 тыс. руб., и актив в форме права пользования по лизинговой аренде легкового автомобиля AUDI A6 - 1437 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2021г. актив в форме права пользования по финансовой аренде помещений в размере 32657 тыс. руб., и актив в форме права пользования по лизинговой аренде легкового автомобиля AUDI A6 - 932 тыс.руб., В строке 3 таблицы отражены: на 31.12.2020г. финансовые обязательства по аренде помещений в размере 38203 тыс.руб., обязательства по лизинговой аренде в размере 1651 тыс. руб.; на 31.12.2021г. финансовые обязательства по аренде помещений -34920 тыс.руб., обязательства по лизинговой аренде - 1211 тыс.руб. данные

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	уплаченные проценты	(3 371)	(3 776)
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(15 713)	(11 988)
5	Итого отток денежных средств	(19 084)	(15 764)

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	<p>Регистратор с целью получения дополнительного дохода сдает в аренду свободные помещения, которые не задействованы в осуществлении основной деятельности или административных целях. Данные помещения не являются инвестиционным имуществом, поскольку занимают менее 10% площадей Регистратора, используемых в административных и операционных целях.</p>
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	<p>При сдаче в аренду нежилых помещений Регистратор заключает договоры аренды с условиями, минимизирующими риски арендодателя. Также Регистратор перед проведением сделки по заключению договора аренды проводит проверку арендатора на благонадежность и платежеспособность.</p>
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо



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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	15 039	2 960
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 634)	1 146
3	Итого, в том числе:	13 405	4 106
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 405	4 106

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2021 г.	20,00
На 31 декабря 2020 г.	20,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	64 793	18 341
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	12 959	3 668
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	446	438
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	446	438
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 405	4 106

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		
--	--	--

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	1 372	(15)	0	1 388
2	Аренда (лизинг)	14 658	2 121	0	12 536
3	Нематеритальные активы	1	(1)	0	1
4	Резервы, переоценка	4 661	1 780	0	2 881
5	Общая сумма отложенного налогового актива	20 692	3 885	0	16 806
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 692	3 885	0	16 806
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Основные средства	2 666	35	0	2 631
8	Аренда (лизинг)	14 453	2 219	0	12 234
9	Нематеритальные активы	7	(3)	0	10
10	Резервы, переоценка	0	0	0	0
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 126	2 251	0	14 875
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 565	1 634	0	1 931
13	Признанный отложенный налоговый актив	3 565	1 634	0	1 931

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	1 388	1	0	1 387
2	Аренда (лизинг)	12 536	2 065	0	10 471
3	Нематеритальные активы	1	(14)	0	15
4	Резервы, переоценка	2 881	1 069	0	1 812
5	Общая сумма отложенного налогового актива	16 806	3 122	0	13 685
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	(1 938)	0	1 938
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 806	1 184	0	15 622
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Основные средства	2 631	253	0	2 378
9	Аренда (лизинг)	12 234	2 067	0	10 166
10	Нематеритальные активы	10	9	0	1
11	Резервы, переоценка	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 875	2 330	0	12 546
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 931	(1 146)	0	3 077
14	Признанный отложенный налоговый актив	1 931	(1 146)	0	3 077



Базовая прибыль (убыток) на акцию

Примечание 50. Прибыль (убыток) на акцию

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	Не применимо	51 388	14 235
2	Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	Не применимо	51 388	14 235
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	Не применимо	1 120	1 120
4	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	Не применимо	45,88	12,71

По строке 1 таблицы отражаются значения по строке 9 таблицы 50.2 настоящего примечания.

По строке 2 таблицы отражаются значения по строке 6 таблицы 50.2 настоящего примечания.

По строке 3 таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 2.

В графах 4 и 5 строки 6 таблицы значения рассчитываются посредством деления значений по строке 1 на значения по строке 4 по соответствующим графам.

В графах 4 и 5 строки 7 таблицы значения рассчитываются посредством деления значений по строке 2 на значения по строке 5 по соответствующим графам.

Данные строки не доступны для редактирования. Изменения в них вносятся посредством корректировки таблицы 50.2

Примечание 50. Прибыль (убыток) на акцию

Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся  
(приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных и  
привилегированных акций

Таблица 50.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров некредитной финансовой организации	51 388	14 235
2	Нераспределенная прибыль за отчетный период	51 388	14 235
3	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	51 388	14 235

## Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Примечание 50. Прибыль (убыток) на акцию

Таблица 50.3

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций		51 388	14 235
2	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию		51 388	14 235
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)		1 120,00	1 120,00
4	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		45,88	12,71



Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа					Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	295 677	0	0	0	0	295 677
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	295 677	0	0	0	0	295 677
3	Итого	295 677	0	0	0	0	295 677

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа					Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	192 445	0	0	0	0	192 445
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 445	0	0	0	0	192 445
3	Итого	192 445	0	0	0	0	192 445

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности  
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	8 620	7 841	4 410	6 628	9 544	37 044
2	Дебиторская задолженность клиентов	8 241	7 841	4 410	6 628	9 544	36 665
3	прочая дебиторская задолженность	379	0	0	0	0	379
4	Итого	8 620	7 841	4 410	6 628	9 544	37 044

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	12 313	7 303	5 802	5 190	7 295	37 903
2	Дебиторская задолженность клиентов	12 184	7 303	5 802	5 190	7 295	37 774
3	прочая дебиторская задолженность	129	0	0	0	0	129
4	Итого	12 313	7 303	5 802	5 190	7 295	37 903



Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2021 г.

Примечание 52. Управление рисками

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	10 042	0	0	0	0
3	прочие денежные средства	9 875	0	0	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	295 677	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	295 677	0	0	0	0
7	дебиторская задолженность клиентов	1 952	5 121	3 143	7 053	19 775
8	прочая дебиторская задолженность	1 573	5 121	3 143	7 053	19 775
		379	0	0	0	0



Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	13 878	0	0	0	0
3	прочие денежные средства	13 759	0	0	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	119	0	0	0	0
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 445	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	192 445	0	0	0	0
7	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	37 903
8	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	37 774
		0	0	0	0	129



Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	10 040	0	0	10 040
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	0	0	5
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	5
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	322 788	0	0	322 788
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	295 532	0	0	295 532
6	дебиторская задолженность	27 256	0	0	27 256
7	Прочие активы	5 035	0	0	5 035
8	Итого активов	337 868	0	0	337 868
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	163 230	0	0	163 230
10	средства клиентов	120 650	0	0	120 650
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	36 131	0	0	36 131
12	кредиторская задолженность	6 450	0	0	6 450
13	Прочие обязательства	17 533	0	0	17 533
14	Итого обязательств	180 763	0	0	180 763
15	Чистая балансовая позиция	157 105	0	0	157 105

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	13 874	0	0	13 874
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	0	0	5
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	5
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	227 252	0	0	227 252
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	192 387	0	0	192 387
6	дебиторская задолженность	34 865	0	0	34 865
7	Прочие активы	3 816	0	0	3 816
8	Итого активов	244 947	0	0	244 947
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	134 083	0	0	134 083
10	средства клиентов	88 418	0	0	88 418
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	39 854	0	0	39 854
12	кредиторская задолженность	5 811	0	0	5 811
13	Прочие обязательства	12 394	0	0	12 394
14	Итого обязательств	146 477	0	0	146 477
15	Чистая балансовая позиция	98 470	0	0	98 470

Примечание 52. Управление рисками  
 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)  
 на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 110	111 539	0	0	0	0	0	0	11
2	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	9 110	111 539	0	0	0	0	0	0	120 650
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	853	19 708	15 570	0	0	0	0	0	36 131
4	обязательства по аренде	853	19 708	15 570	0	0	0	0	0	36 131
5	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 450	0	0	0	0	0	0	0	6 450
6	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	99	0	0	0	0	0	0	0	99
7	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	190	0	0	0	0	0	0	0	190
8	кредиторская задолженность перед регистраторами	20	0	0	0	0	0	0	0	20
9	кредиторская задолженность по торговым операциям	5 832	0	0	0	0	0	0	0	5 832
10	прочая кредиторская задолженность	310	0	0	0	0	0	0	0	310
11	Итого обязательств	16 413	131 247	15 570	0	0	0	0	0	163 230

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)  
 на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 389	16 045	65 984	0	0	0	0	0	88 418
2	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	6 389	16 045	65 984	0	0	0	0	0	88 418
3	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	39 854	0	0	0	0	0	39 854
4	обязательства по аренде	0	0	39 854	0	0	0	0	0	39 854
5	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 811	0	0	0	0	0	0	0	5 811
6	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	159	0	0	0	0	0	0	0	159
7	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	204	0	0	0	0	0	0	0	204
9	кредиторская задолженность перед регистраторами	27	0	0	0	0	0	0	0	27
10	кредиторская задолженность по торговым операциям	4 989	0	0	0	0	0	0	0	4 989
11	прочая кредиторская задолженность	432	0	0	0	0	0	0	0	432
12	Итого обязательств	12 200	16 045	105 838	0	0	0	0	0	134 083



Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:				
2	денежные средства на расчетных счетах	10 040	0	0	10 040
3	прочие денежные средства	9 872	0	0	9 872
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168	0	0	168
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	295 532	0	0	295 532
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	16 403	10 618	236	27 256
7	дебиторская задолженность клиентов	16 024	10 618	236	26 877
8	прочая дебиторская задолженность	379	0	0	379
9	Итого активов	321 975	10 618	236	332 828
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 110	111 539	0	120 650
11	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	9 110	111 539	0	120 650
12	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	853	19 708	15 570	36 131
13	обязательства по аренде	853	19 708	15 570	36 131
14	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 450	0	0	6 450
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	99	0	0	99
16	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	190	0	0	190
17	кредиторская задолженность перед регистраторами	20	0	0	20
18	кредиторская задолженность по торговым операциям	5 832	0	0	5 832
19	прочая кредиторская задолженность	310	0	0	310
20	Итого обязательств	16 413	131 247	15 570	163 230
21	Итого разрыв ликвидности	305 562	(120 630)	(15 334)	169 598

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:				
2	денежные средства на расчетных счетах	13 874	0	0	13 874
3	прочие денежные средства	13 755	0	0	13 755
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	119	0	0	119
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 387	0	0	192 387
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	19 291	10 286	5 288	34 865
7	дебиторская задолженность клиентов	19 162	10 286	5 288	34 736
8	прочая дебиторская задолженность	129	0	0	129
9	Итого активов	225 552	10 286	5 288	241 126
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	88 418	0	88 418
11	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	88 418	0	88 418
12	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 651	62	38 142	39 854
13	обязательства по аренде	1 651	62	38 142	39 854
14	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 291	258	262	5 811
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	163	0	0	163
16	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	2	19	162	182
17	прочая кредиторская задолженность	5 127	239	100	5 466
18	Итого обязательств	6 942	88 738	38 404	134 083
19	Итого разрыв ликвидности	218 611	(78 452)	(33 115)	107 043



## Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	10 040	0	0	0	10 040
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	0	0	0	5
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	0	5
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	322 788	0	0	0	322 788
5	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	295 532	0	0	0	295 532
6	дебиторская задолженность	27 256	0	0	0	27 256
7	Прочие активы	5 035	0	0	0	5 035
8	Итого активов	337 868	0	0	0	337 868
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	163 230	0	0	0	163 230
10	средства клиентов	120 650	0	0	0	120 650
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	36 131	0	0	0	36 131
12	кредиторская задолженность	6 450	0	0	0	6 450
13	Прочие обязательства	17 533	0	0	0	17 533
14	Итого обязательств	180 763	0	0	0	180 763
15	Чистая балансовая позиция	157 105	0	0	0	157 105

## Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	13 874	0	0	0	13 874
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	0	0	0	5
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0	0	5
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	227 252	0	0	0	227 252
5	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	192 387	0	0	0	192 387
6	дебиторская задолженность	34 865	0	0	0	34 865
7	Прочие активы	3 816	0	0	0	3 816
8	Итого активов	244 947	0	0	0	244 947
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	134 083	0	0	0	134 083
10	средства клиентов	88 418	0	0	0	88 418
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	39 854	0	0	0	39 854
12	кредиторская задолженность	5 811	0	0	0	5 811
13	Прочие обязательства	12 394	0	0	0	12 394
14	Итого обязательств	146 477	0	0	0	146 477
15	Чистая балансовая позиция	98 470	0	0	0	98 470

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2021 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	5	5
2	финансовые активы, в том числе:	0	0	5	5
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	5	5
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	5	5
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	5	5

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	5	5
2	финансовые активы, в том числе:	0	0	5	5
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	0	0	5	5
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	5	5
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	5	5



Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2021 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
1	финансовые активы, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
2	финансовые активы, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность



Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
1	финансовые активы, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
2	финансовые активы, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	5	затратный подход	ненаблюдаемые	размер ЧА эмитента	денежные потоки	изменение скидki на неликвидность



Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости  
За Январь-Декабрь 2021г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 56.4							Итого
		3	4	5	6	7	8	9	
		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 г.	5	0	0	0	0	0	0	5
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	0	0	0	0	0	0	-
3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021	5	0	0	0	0	0	0	5

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости  
За Январь-Декабрь 2020г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 56.4							Итого
		3	4	5	6	7	8	9	
		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 г.	14	0	0	0	0	0	0	14
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(9)	0	0	0	0	0	0	(9)
3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020	5	0	0	0	0	0	0	5



Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	305 572	27 256	332 828	332 828
2	денежные средства, в том числе:	0	10 040	0	10 040	10 040
3	денежные средства в кассе	0	168	0	168	168
4	денежные средства на расчетных счетах	0	9 872	0	9 872	9 872
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	295 532	27 256	322 788	322 788
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	295 532	0	295 532	295 532
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	295 532	0	295 532	295 532
8	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	27 256	27 256	27 256
9	дебиторская задолженность клиентов	0	0	26 877	26 877	26 877
10	прочая дебиторская задолженность	0	0	379	379	379
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	163 230	163 230	163 230
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	163 230	163 230	163 230
13	средства клиентов, в том числе:	0	0	120 650	120 650	120 650
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	120 650	120 650	120 650
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	36 131	36 131	36 131
16	обязательства по аренде	0	0	36 131	36 131	36 131
17	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	6 450	6 450	6 450
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	99	99	99
19	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	190	190	190
20	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	20	20	20
21	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	5 832	5 832	5 832
22	прочая кредиторская задолженность	0	0	310	310	310

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	206 261	34 865	241 126	241 126
2	денежные средства, в том числе:	0	13 874	0	13 874	13 874
3	денежные средства в кассе	0	119	0	119	119
4	денежные средства на расчетных счетах	0	13 755	0	13 755	13 755
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	192 387	34 865	227 252	227 252
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	192 387	0	192 387	192 387
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	192 387	0	192 387	192 387
8	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	34 865	34 865	34 865
9	дебиторская задолженность клиентов	0	0	34 736	34 736	34 736
10	прочая дебиторская задолженность	0	0	129	129	129
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	134 083	134 083	134 083
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	134 083	134 083	134 083
13	средства клиентов, в том числе:	0	0	88 418	88 418	88 418
14	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	88 418	88 418	88 418
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	39 854	39 854	39 854
16	обязательства по аренде	0	0	39 854	39 854	39 854
17	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	5 811	5 811	5 811
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	159	159	159
19	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	204	204	204
20	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	-	-	-
21	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	27	27	27
22	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	4 989	4 989	4 989
23	прочая кредиторская задолженность	0	0	432	432	432



Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2021 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 201	0	0	1 201

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: [Введите данные] (перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) (нужное оставить) ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет [Введите данные] тысяч рублей на [Введите данные] года (на [Введите данные] тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет [Введите данные] тысяч рублей на [Введите данные] года (на [Введите данные] тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на [Введите данные] тысяч рублей (на [Введите данные] тысяч рублей) года: [Введите данные] года: [Введите данные] тысяч рублей (на [Введите данные] тысяч рублей) года: [Введите данные] тысяч рублей.

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2020 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 038	0	0	1 038



Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2021г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	11 659	0	0	11 659
									10
									11 659

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2020г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	18 450	0	0	18 450
									10
									18 450

## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	11 659	18 450

58.3.1.К основному ключевому управленческому персоналу Общества в 2021г. относятся генеральный директор Общества.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Существенные события после отчетной даты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствуют.

Генеральный директор

Дата подписи 31.01.2022



А.В. Свиридов



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 90 листов  
Сидорова / Е.В. Коротких

