



# **Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»**

тел. +7 495 647-0081, +7 985 647-0088

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Вектор Капитал»**

### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Вектор Капитал» (ОГРН 1197746220858; местонахождение: Российская Федерация, г. Москва), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2021 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2021 год; отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2021 год; примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Вектор Капитал» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Вектор Капитал» (далее – ООО «УК «Вектор Капитал») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### ***Полнота раскрытия информации в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Проверка полноты раскрытия необходимой информации в Примечаниях к отчетности, а также адекватности представления текстовой и иной информации в Примечаниях.

Данный вопрос является значимым для нашего аудита, поскольку информация, подлежащая представлению в Примечаниях к отчетности, составляет значительную часть всей бухгалтерской (финансовой) отчетности и является важной для понимания отчетности, а необходимые текстовые раскрытия информации представляют собой наиболее сложную для формирования часть отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: аналитическую и счетную проверку расшифровок числовых показателей, представленных в Примечаниях; в необходимых случаях пересчет суммы показателей, представленных в расшифровках; рассмотрение всей текстовой информации, представленной в примечаниях, на предмет её адекватности.

Мы также оценили достаточность и полноту раскрытия информации, представленной в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности

### ***Ответственность руководства аудируемого лица и единственного участника ООО «УК «Вектор Капитал» 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 ООО «УК «Вектор Капитал» 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 ООО «УК «Вектор Капитал», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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

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

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

- 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;

- 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 ООО «УК «Вектор Капитал»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО «УК «Вектор Капитал» 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 ООО «УК «Вектор Капитал» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках

аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Аудитор:

Т.Г. Гринько

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000009 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок).

ООО Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер 1027700305412

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 11906082854

Генеральный директор



Т.Г. Гринько

«09» марта 2022 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	36959340	1197746220858	НП

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2021 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52

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	566	16
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		39 075	32 922
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	36 175	29 755
11	дебиторская задолженность	12	2 900	3 167
17	Нематериальные активы	18	1 728	1 824
18	Основные средства	19	7 357	1 501
20	Отложенные налоговые активы	48	4 015	4 917
21	Прочие активы	20	844	818
22	Итого активов		53 585	41 998
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 777	259
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 751	246
30	кредиторская задолженность	26	26	12
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	11	-
34	Отложенные налоговые обязательства	48	28	198
36	Прочие обязательства	29	557	422
37	Итого обязательства		6 373	879
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	20 000	20 000
39	Добавочный капитал	30	40 000	40 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(12 788)	(18 881)
52	Итого капитала		47 212	41 119
53	Итого капитала и обязательств		53 585	41 998

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Иванова Н. Р.  
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 02.03/2022



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	36959340	1197746220858	НП

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2021 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52

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:		1 551	1 150
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	-	(1)
4	процентные доходы	34	1 548	1 153
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(8)	(2)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	12	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	36 110	3 790
16	Расходы на персонал	42	(19 116)	(13 556)
17	Прямые операционные расходы	43	-	(0)
18	Процентные расходы	44	(106)	(90)
20	Общие и административные расходы	46	(10 822)	(5 505)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 617	(14 212)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(1 524)	2 841
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(792)	-
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(732)	2 842
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 093	(11 371)
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		6 093	(11 371)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Дата подписи 02.03.2022



Иванова Н. Р.  
(инициалы, фамилия)

Код материала по ОКУАТО	Код наименования финансовой организации по ОКФО	Код наименования финансовой организации по ОКФО	Код наименования финансовой организации по ОКФО
46277690000	308650340	1197746220658	1197746220658
46277690000	308650340	1197746220658	1197746220658

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошевское ш, дом 32А, этаж 5, помещение ХVI, комната 52

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Применения в строках	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия)	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Специальный резерв под оценочные кредитные убытки по договорам страхования жизни и договоров, не содержащих в себе финансовой гарантии, заключенных с применением метода оценки стоимости членских долей	Резерв переоценки основных финансовых активов и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через изменение кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности на основании фиксированного плана	Резерв хеджирования долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (неоткрытый убыток)	Итого	
																		1
1	Остаток на 1 января 2020 г.		20 000	20 000														32 400
4	Остаток на 1 января 2020 г., пересмотренный		20 000	20 000														32 400
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(11 377)
12	Прочие валютные эквиваленты (участников)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	20 000
14.1	Остаток на 31 декабря 2020 г.		20 000	40 000	20 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	41 119
15	Остаток на 31 декабря 2020 г.		20 000	40 000	20 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	41 119
16	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный		20 000	40 000	20 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	41 119
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	6 093
20	Остаток на 31 декабря 2021 г., в том числе:		20 000	40 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	47 212

Генеральный директор  
(подпись, фамилия)

Иванова Н. Р.  
(подпись, фамилия)

Дата подписи 02.03.2022



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	36959340	1197746220858	НП

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

За Январь - Декабрь 2021 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52

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>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		36 376	623
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(6 337)	(1 901)
5	Проценты полученные		1 366	1 181
6	Проценты уплаченные		(106)	(90)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(18 967)	(13 587)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 608)	(309)
11	Уплаченный налог на прибыль		(781)	-
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	7
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8 943	(14 076)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(903)	(1 129)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(363)	(870)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		479 465	967 918
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(485 710)	(968 963)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(7 511)	(3 044)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	20 000
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(881)	(2 872)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(881)	17 128
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		551	8
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	16	8
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	567	16

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Иванова Н. Р.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

02.03.2022



## 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	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01029
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	26.09.2019
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственный участник и конечный владелец (бенефициар) ООО «УК «Вектор Капитал»: Прокопчук Сергей Игоревич
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	7
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. На экономическую ситуацию в России продолжают оказывать негативное влияние международные санкции. Наибольший вклад в замедление темпов роста ВВП на фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении. В то же время наличие таких факторов, как высокая волатильность финансовых рынков, в особенности характерная для развивающихся рынков, наличие неопределенности из-за введения и масштабного воздействия санкций со стороны США и Европы в отношении России. Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на крайне высоком уровне, что уже оказывает негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране, уменьшению деловой активности и реального благосостояния населения, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Общества. В 2020 году было подтверждено существование нового коронавируса (Covid-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами, вызывая сбой в бизнесе и экономической деятельности. Поскольку ситуация нестабильна и развивается по настоящее время, мы не считаем целесообразным давать количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на Общество. Руководство Общества считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. С начала 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро. По состоянию на дату подписания отчетности официальный курс рубля составил 91,7457 рублей за доллар США и 102,9112 рубля за евро. Совет директоров Банка России девять раз подряд с марта 2021 года поднимал ключевую ставку, реагируя на повышенный рост цен и новые санкции. На момент подписания отчетности она составляет – 20 % годовых. Такое решение совет директоров принял из-за внешних условий для российской экономики, которые кардинально изменились. Повышение ключевой ставки позволит обеспечить увеличение депозитных ставок до уровней, необходимых, чтобы компенсировать возросшие девальвационные и инфляционные риски. Это позволит поддержать финансовую и ценовую стабильность и защитить сбережения граждан от обесценения. Решения о дальнейших повышениях ставки в ЦБ будут принимать в зависимости от развития ситуации. Руководство НФО полагает, что в связи со сложившейся международной обстановкой существует риск неопределенности на российском рынке. Руководство НФО следит за развитием событий и в ключевой момент сможет предпринять все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие оценки руководства могут отличаться от фактических ожиданий.</p>

## Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 №532-П, Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности (далее - ОСБУ) и разъяснений к ним, разработанных Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации. В связи с изменением подхода к формированию показателей, были изменены сравнительные данные в отдельных формах отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составляется по методу начисления. В соответствии с ОСБУ и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по фактическим затратам с учетом созданных резервов под обесценение активов. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с ОСБУ и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов и обязательств, Общество применяет МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При отсутствии данных, применения к бухгалтерской (финансовой) отчетности не заполняются, нумерация применений в формах отчетности сохраняется в соответствии с Положением Банка России №532-П. При отсутствии остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, нумерация строк и граф сохраняется в соответствии с Положением Банка России № 532-П. Отчетным периодом является период с 1 января по 31 декабря 2021г.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения 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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики. Для ретроспективного пересчета отчетности, Учетной политикой установлен уровень существенности 5% от валюты баланса, 5% от величины капитала за отчетный период, к которому относится ретроспективный пересчет.

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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.
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)	Допущения и оценочные значения основаны на исходных данных, которыми Общество располагало на момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут отличаться от данных оценок. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят. Информации, в отношении статей отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: 1. Средства в кредитных организациях и банках нерезидентах. 2. Отложенные налоговые активы. При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Отложенный налоговый актив подлежит признанию в той степени и в течении срока, установленного законодательством о налогах и сборах, в которой существует вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество учитывает финансовые инструменты в бухгалтерском учете согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовый актив или обязательство по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Уровень 1 – оценка производится на основе ценовых котировок активных рынков, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Уровень 2 – оценка производится на основе наблюдаемых параметров, подтверждаемых рынком. Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых данных. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать собственные допущения Общества и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку риска. После первоначального признания финансовые инструменты классифицируются Обществом в соответствии с утвержденной бизнес-моделью, используемой для управления финансовыми активами, а также договорными характеристиками денежных потоков по финансовым активам в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, или оцениваемых по амортизированной стоимости. В соответствии с тем, что Портфель ценных бумаг определен как торговый портфель, целью которого является реализация денежных потоков посредством продажи активов, после первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается. Депозиты, размещенные в кредитных организациях Общество оценивает с применением метода ЭСП. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Монетарные (денежные) активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода и на дату совершения операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникшие в результате изменения валютного курса, от расчетов по операциям в иностранных валютах на дату совершения операции и от пересчета денежных активов и обязательств на конец отчетного периода в функциональную валюту по официальному курсу Банка России отражаются на счетах прибыли и убытков. Немонетарные (немoneyные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и учитываемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные (немoneyные) активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату определения справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. У руководства Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			

12

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)	В анализируемом периоде изменений в учетной политике на 2021 год, связанных с применением новых МСФО не было. Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
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 указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу. 1. Поправки к МСФО (IAS) 1 – Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – (выпущенные 23 января 2020 года и вступающей в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияют на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. 2. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в банках и денежные средства в пути. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и подвержены незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада оцениваются по справедливой стоимости. Общество определяет справедливую стоимость денежных средств выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада в соответствии с МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания займы, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. В момент первоначального признания выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет является ли ЗСП, определенная при первоначальном признании, ставкой соответствующей рыночным условиям. В случае, если ЗСП признана нерыночной, то применяется рыночная процентная ставка в качестве ЗСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЗСП. По займу или договору банковского вклада, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЗСП, или процентный доход, если рыночная ставка ниже ЗСП. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует резерв под значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), признаются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат по сделке. При последующей оценке Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы от переоценки относятся на счета положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы под обесценение не создаются.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном соблюдении двух условий: бизнес-модель (цель) предполагает как получение денежных потоков, предусмотренных договором, так и получение денежных потоков от продажи финансового актива; предусмотренные договором потоки денежных средств представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов на непогашенную сумму основного долга. Операции с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход у Общества в отчетном и сопоставимом периодах отсутствуют.

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы и прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность. Метод ЭСП при расчете амортизированной стоимости финансовых активов не применяется Обществом в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 5% и срок действия договора банковского депозита или договора займа составляет менее одного года
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующему ОСБУ и МСФО.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При последующем признании Общество для оценки справедливой стоимости использует в приоритете наблюдаемые рыночные данные на активных рынках. При отсутствии текущих рыночных цен используются наблюдаемые параметры и иные методы. У Общества в отчетном периоде отсутствовали операции с финансовыми обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости. При последующем признании финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, в том числе включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный период, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет менее 5%.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда компания: - имеет юридически закреплённое право осуществить зачёт признанных в отчёте о финансовом положении сумм; и- намеревается либо произвести расчёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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 операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	У Общества объекты инвестиционного имущества в отчетном и сопоставимых периодах отсутствуют.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000 руб. С 01.01.2022 года минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Общество применяет линейный способ начисления амортизации ко всем группам основных средств. Амортизация начинает начисляться с даты признания объекта основных средств готовым к использованию. Амортизация продолжает начисляться до прекращения признания (актив списывается с баланса), или переклассификации в категорию активов, предназначенных на продажу, или до момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, даже в том случае, если основное средство не используется (простой актива, или он выводится из активного использования).
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств сроков.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: лицензии, программные продукты, прочие.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества в отчетном и сопоставимых периодах отсутствовали активы с неопределенным сроком использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива исходя из: срока ожидаемого применения актива; наличия общедоступной информации об оценках сроков службы аналогичных типов активов; юридических или аналогичных ограничений на использование актива.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива признаются в качестве расхода в том периоде, в котором они были понесены, и не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости. Затраты, произведенные Обществом на стадии разработок подлежат признанию в составе первоначальной стоимости при соблюдении всех следующих условий: - организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать или продать его; - организация располагает техническими, финансовыми и прочими ресурсами, необходимыми для завершения разработки и использования или продажи нематериального актива; - наличие у организации возможности технической осуществлении завершения создания нематериального актива с тем, чтобы он был готов к использованию или продаже; - способность организации использовать нематериальный актив или продать его; - наличие определенности у организации, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - способность надежно оценить затраты, относящиеся к разработке нематериального актива. Если НФО не может отделить стадию исследования от стадии разработки, то произведенные затраты по созданию нематериального актива учитываются в качестве затрат на стадии исследований.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работникам - все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в т.ч. добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства, либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца.

34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Внеоборотные активы классифицируются в категорию удерживаемые для продажи в случае, когда актив готов к немедленной продаже в его существующем состоянии на условиях, обычных для продажи таких активов (или реализуемых групп), и продажа актива (или реализуемой группы) высоко вероятна. На дату перевода внеоборотных активов (или реализуемой группы) в категорию предназначенных для продажи они оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент реклассификации, либо справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи не амортизируются.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости приобретения или чистой цене продажи. Списание стоимости запасов на расходы производится в момент передачи их в эксплуатацию или в момент реализации. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил-первым выбыл»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретения
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство Общество признает при одновременном выполнении условий: - у организации есть текущее (существующее) обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой), возникшее в результате прошлого события; - существует вероятность, что для погашения обязательства потребуются выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды; - сумма обязательства может быть надежно оценена. Величина резерва определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых затрат с использованием доналоговой ставки.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по аренде	Договор финансовой аренды - договор аренды, при котором существенные риски и выгоды, связанные с владением объектом аренды, переходят к арендатору. Порядок первоначального признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с ОСБУ 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды НФО», МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием, предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии процентной ставки, предусмотренной договором аренды используется безрисковая процентная ставка (кривая беспроцентной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)). После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде переоценивается с учетом изменений арендных платежей. Общество признает сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Для договоров краткосрочной аренды, а так же договоров объектов с низкой стоимостью, Общество использует освобождение МСФО (IFRS) 16 и учитывает такую аренду как операционную. Краткосрочной арендой считается аренда, срок которой составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление. Объекты с низкой стоимостью признаются малоценные активы, если их стоимость менее эквивалента 5 тысяч долларов США в пересчете в рубли по курсу Банка России на дату отражения в бухгалтерском учете. Арендные платежи по краткосрочной аренде или аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течении срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается Обществом только в том случае, когда она становится стороной, получающей права и обязанности по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций (долей). Добавочный капитал формируется из взносов акционеров (участников), эмиссионного дохода, сумм переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи, притока стоимости имущества при переоценке.

42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не формируется.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с ОСБУ 490-П, МСФО (IAS) 12. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. Непризнанный отложенный актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства исходя из законодательства, вступившего в силу на конец периода. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявленные до утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, также дивиденды раскрываются в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.</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
3	Денежные средства на расчетных счетах	567	(1)	566	16	-	16
6	Итого	567	(1)	566	16	-	16

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31 декабря 2020 года: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 567 тыс.руб. (на 31 декабря 2020 года: 16 тыс.руб.). Остаток в сумме 548 тысяч рублей находится в Банке ГТБ (АО) (на 31.12.2020 года: 6 тыс.руб.) или 97 процентов (на 31.12.2020 года: 39 процентов); в Сбербанк (ПАО) в сумме 19 тыс.руб. (на 31.12.2020 года: 10 тыс.руб.) или 3 процентов (на 31.12.2020 года: 61 процентов). Все кредитные организации являются резидентами РФ. Все остатки денежных средств на счетах в рублях.

5.1.2. По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют (на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).

5.1.3 Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8

## 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	566	16
4.1	Прочее	1	-
5	Итого	567	16

По стр. 4.1 «Прочее» таблицы отражен резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах, который не учитывается в целях составления Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16	16
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	16
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	517 208	517 208
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	517 208	517 208
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(516 658)	(516 658)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(516 658)	(516 658)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	567	567
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	567	567

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8	8
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 054 324	1 054 324
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 054 324	1 054 324
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 054 316)	(1 054 316)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 054 316)	(1 054 316)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16	16
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	16

**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	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	95	95
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	95	95
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(94)	(94)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(94)	(94)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1

**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	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	3
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3)	(3)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3)	(3)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 187	(12)	36 175	29 761	(5)	29 756
13	Итого	36 187	(12)	36 175	29 761	(5)	29 756

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества денежные средства на депозитах размещены в 1-й кредитной организации (на 31 декабря 2020 года: в 2-х кредитных организациях). Совокупная сумма этих средств составляет на 31 декабря 2021 года 36 187 тыс.руб. (на 31 декабря 2020 года: 29 761 тыс.руб.) и размещены в Банке ГПБ (АО), (на 31.12.2020 года: в Банке ГПБ (АО) - 29 241 тыс.руб., в Сбербанке (ПАО) - 520 тыс.руб.) или 100 процентов (на 31.12.2020 года: 98 процента и 2 процента, соответственно). Общество классифицирует денежные средства, размещенные на депозитных счетах, как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 года и на 31.12.2020 года - отсутствуют.

10.1.3. Просроченных средств в кредитных организациях Общество не имеет, поэтому примечание 52.4 в отношении данных финансовых активов не заполняется.

10.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

10.1.5 По мнению руководства, представленная в балансе стоимость размещенных депозитов в кредитных организациях, совпадает со справедливой стоимостью.

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

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	29 761	29 761
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 761	29 761
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	487 244	487 244
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	487 244	487 244
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(480 817)	(480 817)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(480 817)	(480 817)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36 187	36 187
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 187	36 187

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	28 751	28 751
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 751	28 751
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	976 404	976 404
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	976 404	976 404
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(975 394)	(975 394)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(975 394)	(975 394)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	29 761	29 761
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 761	29 761

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

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5	5
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	5
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	67	67
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	67	67
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(60)	(60)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(60)	(60)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	12	12
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	12

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3	3
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	3
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	47	47
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	47	47
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(44)	(44)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(44)	(44)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5	5
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	5

24

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

Таблица 10.4

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
2	Депозиты в кредитных организациях и Банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 7,00 % / Макс. 7,50 %	Мин. дата 14.01.2022 / Макс. дата 07.02.2022	Мин. - 2,25% / Макс. - 3,6%	Мин. дата 11.01.2021 / Макс. дата 15.01.2021

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

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
6	Прочая дебиторская задолженность	2 900	-	2 900	3 167	-	3 167
7	Итого	2 900	-	2 900	3 167	-	3 167

12.1.1. Прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью клиента по одному договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом на 31.12.2021 года в сумме 2 900 тыс.руб. (на 31.12.2020 года: 3 167 тыс.руб.).

12.1.2. Общество не имеет просроченной задолженности.

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

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	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3 167	3 167
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 167	3 167
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	36 110	36 110
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 110	36 110
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(36 376)	(36 376)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(36 376)	(36 376)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 900	2 900
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 900	2 900

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 167	3 167
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 167	3 167
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 167	3 167
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 167	3 167

## Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	1 337	-	1 337
2	Накопленная амортизация	(36)	-	(36)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 301	-	1 301
4	Поступление	798	-	798
8	Амортизационные отчисления	(276)	-	(276)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 824	-	1 824
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	2 135	-	2 135
15	Накопленная амортизация	(312)	-	(312)
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	2 135	-	2 135
15.2	Накопленная амортизация	(312)	-	(312)
16	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1 824	-	1 824
17	Поступление	273	93	366
21	Амортизационные отчисления	(460)	(2)	(462)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 636	91	1 728
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	2 408	93	2 501
28	Накопленная амортизация	(772)	(2)	(773)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 636	91	1 728

18.1.1 По мнению руководства, представленная в балансе стоимость нематериальных активов, совпадает со справедливой стоимостью. В связи с этим, примечание 56.7 в отношении данных нефинансовых активов не заполняется.

18.1.2. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

18.1.3 По состоянию на 31.12.2021 и по состоянию на 31.12.2020 признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

## Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
1	2	3	4	8
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2020 г.	3 118	566	3 684
2	Накопленная амортизация	-	(103)	(103)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	3 118	462	3 580
4	Поступление	-	280	280
5	Затраты на сооружение (создание)	-	703	703
9	Амортизационные отчисления	(2 867)	(195)	(3 063)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	251	1 250	1 501
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	3 118	1 548	4 666
16	Накопленная амортизация	(2 867)	(299)	(3 166)
16.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	3 118	1 548	4 666
16.2	Накопленная амортизация	(2 867)	(299)	(3 166)
17	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	251	1 250	1 501
18	Поступление	6 386	1 093	7 479
22	Выбытие	(3 118)	-	(3 118)
23	Амортизационные отчисления	(940)	(682)	(1 622)
27	Прочее	3 118	-	3 118
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	5 696	1 661	7 357
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	6 386	2 642	9 027
30	Накопленная амортизация	(690)	(980)	(1 670)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	5 696	1 661	7 357

19.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе основных средств в разделе "Земля, здания и сооружения" включен актив в форме права пользования, полученный обществом в аренду и отнесенной Обществом к долгосрочной, исходя из предполагаемого срока аренды, согласно Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П, в размере 6 386 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 3 118 тысяч рублей). Планируемый срок окончания аренды - 31.01.2024г. (на 31.12.2020г.: 31.01.2021г.)

19.1.2 По стр. 18 "Поступление / Земля, здания и сооружения" отражен актив в форме права пользования, полученный Обществом в аренду и отнесенной Обществом к долгосрочной, исходя из предполагаемого срока аренды.

19.1.3 По стр. 22 "Выбытие" отражено прекращения признания актива в форме права пользования в связи с окончанием срока договора аренды, и передаче актива Арендодателю по акту приема-передачи от 31.01.2021г.

19.1.4 По стр. 27 "Прочие" отражено списание амортизации при прекращении признания актива в форме права пользования в связи с окончанием срока договора аренды, и передаче актива Арендодателю по акту приема-передачи от 31.01.2021г.

19.1.5. По мнению руководства Общества, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимостью, на данном основании таблица 56.7 не заполняется. Признаков обесценения в 2021 не наблюдалось (в 2020 году не наблюдалось).

19.1.6. Основные средства в качестве обеспечения третьей стороне в залог не передавались.

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.				31 декабря 2020 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
2	Расчеты с персоналом	3	-	3	-	-	-		
3	Расчеты по социальному страхованию	11	-	11	28	-	28		
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	830	-	830	790	-	790		
11	Итого	844	-	844	818	-	818		

20.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года основную задолженность по строке 5 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составляет обеспечительный платеж по договору аренды помещения 494 тыс.руб., членский взнос в СРО 48 тыс.руб., договор по добровольному медицинскому страхованию 59 тыс.руб., информационно-техническое обслуживание 100 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года основную задолженность по строке 5 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обеспечительный платеж по договору аренды помещения 494 тыс.руб., членский взнос в СРО 48 тыс.руб., информационно-техническое обслуживание программное обеспечение 55 тыс.руб., платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов 157 тыс.руб.

20.1.2. По мнению руководства, представленная в балансе стоимость прочих активов совпадает со справедливой стоимостью. В связи с этим, примечание 56.7 в отношении данных нефинансовых активов не заполняется.

## Анализ изменения запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя				Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	5	26	-	31
8	Признание в составе расходов	(5)	(26)	-	(31)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	26	289	993	1 307
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(992)	(992)
22	Признание в составе расходов	(26)	(289)	(1)	(315)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

В колонке "Прочие" за 2021 год отражены:

- Бланки строгой отчетности в сумме 1 тысяча рублей;

- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств в сумме 992 тысячи рублей

В колонке "Прочие" за 2020 год движений не было.

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
2	Обязательства по аренде	5 751	246
15	Итого	5 751	246

24.1.1. По строке 2 «Обязательства по аренде» раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется согласно п.29 МСФО (IFRS) 7.

24.1.2. Срок погашения обязательства по аренде 31.01.2024 г. (на 31.12.2020: до 31.01.2021 г.)

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

### Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

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	7,21 %	31.01.2024	5,21%	31.01.2021

24.3.1 В графе "Сроки погашения" отражен срок окончания аренды согласно профсуждению некредитной финансовой организации.

24.3.2 Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежемесячной основе в соответствии с условиями договора аренды.

24.3.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года (на 31 декабря 2020 года) в строке 1 «Обязательства по аренде» в графе 3 «Процентные ставки» отражена ставка дисконтирования арендных платежей – безрисковая процентная ставка (значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций) на дату возникновения обязательства по аренде.

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

### 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	26	12
20	Итого	26	12

26.1.1. Справедливая стоимость кредиторской задолженности совпадает с балансовой стоимостью.

26.1.2. Информация о сроках, оставшихся до погашения, раскрывается в примечании 52 таблица 52.13 и таблица 52.14.

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	77	67
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	481	356
11	Итого	557	422

### Примечание 30. Капитал

30.1. Организационная форма – общество с ограниченной ответственностью.

30.2. Зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 20 000 тыс.руб. (на 31 декабря 2020 года - 20 000 тыс.руб.).

30.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал Общества полностью оплачен.

30.4 Добавочный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 40 000 тыс.руб. Вся сумма добавочного капитала представляет собой взносы участника в имущество Общества.

30.5 В мае 2020 года участником был внесен вклад в имущество Общества, отраженный по строке «Добавочный капитал» бухгалтерского баланса.

### Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2021 и 2020 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять по состоянию на 31 декабря 2021 года 20 044 тыс.руб. (на 31 декабря 2020 года: 20 691 тыс.руб.).

31.4. На 31 декабря 2021 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 36 063 тыс.руб. (на 31 декабря 2020 года: 29 139 тыс.руб.)

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	Итого
1	2	3	7

**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 2020г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(1)	(1)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1)	(1)
10	Итого	(1)	(1)

## 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:	1 548	1 153
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 534	1 146
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	-	6
8	прочее	14	-
15	Итого	1 548	1 153

1.1 По стр. 8 "Прочее" за 2021 год отражены полученные проценты по сделкам минимального неснижаемого остатка в сумме 14 тыс.руб., или 100 процентов (За 2020 год - отсутствует)

**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	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	(5)	(5)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	(14)	(14)

**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	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	(3)	(3)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(2)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	(5)	(5)

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10, а также в графе 3 «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» отражено также изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, детальная информация о движении которого представлена в примечании 5.

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	12	-
3	Итого	12	-

## 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 VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	36 110	3 790
48	Итого	36 110	3 790
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	36 110	3 790

## 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	15 972	11 098
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 506	2 152
4.1	Расходы по выходным пособиям	580	290
5	Прочее	58	16
6	Итого	19 116	13 556

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2021 года включают текущие затраты на оплату труда в размере 15 816 тыс.руб. (за 2020 год: 11 098 тыс.руб.); расходы по добровольному медицинскому страхованию в размере 156 тыс.руб. (за 2020 год: 0 тыс.руб.); расходы на выплату вознаграждений работникам по итогам года отсутствуют (за 2020 год: отсутствуют).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2021 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 506 тыс.руб. (за 2020 года: 2 152 тыс.руб.).

42.1.3. По стр. 5 «Прочие» за 2021 год включены расходы по подготовке и переподготовке кадров в размере 41 тыс. руб. (за 2020 год: 15 тыс.руб.); расходы по обеспечению питьевой водой 17 тыс.руб. (за 2020 год: 1 тыс.руб.).

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	106	90
7	Итого	106	90

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2021г.	За Январь-Декабрь 2020г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	718	229
2	Амортизация основных средств	1 622	3 063
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	462	276
4	Расходы по аренде	1 975	-
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	27	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	329	225
14	Штрафы, пени	3	4
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	79	37
17	Прочие административные расходы	5 608	1 672
18	Итого	10 823	5 505

46.1.1. По строке 17 "Прочие административные расходы" за 2021 год включены расходы на техническое обслуживание компьютерной техники и оборудования в размере 3 968 тыс.руб.; расходы на ИТС в размере 1 073 тыс.руб.; расходы по списанию стоимости запасов в размере 299 тыс.руб.; оплата членских взносов в размере 190 тыс.руб. (за 2020 год: 180 тыс.руб. - оплата членских взносов; 1 290 тыс.руб. - расходы на техническое обслуживание компьютерной техники и оборудования; 17 тысяч рублей - расходы на ИТС)

## 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	По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Общества существует договор аренды офисного помещения, по которому признан актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 3 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Позиции, которые могут повлиять на будущие денежные оттоки, кроме отраженных при оценке обязательства по аренде офиса, у Общества отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствует
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствует
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	отсутствует

**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	5 696	251
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 751	245

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:	2 081	90
2	уплаченные проценты	106	90
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 975	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	881	2 872
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	881	2 872
7	Итого отток денежных средств	2 962	2 962

## 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	792	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	732	(2 842)
4	Итого, в том числе:	1 524	(2 841)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 524	(2 841)

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
На 31 декабря 2020 г.	20

**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	7 617	(14 212)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	1 523	(2 842)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1	1
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 524	(2 841)
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		20	(20)

48.2.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы.

48.2.2. Руководство Общества полагает, что с высокой вероятностью будет получена в будущих отчетных периодах налогооблагаемая прибыль, позволяющая возместить отложенный налоговый актив.

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Продолжающаяся деятельность

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Обязательства по выплате предстоящих отпусков	111	27	84
2	Прочее	14	(145)	159
3	Общая сумма отложенного налогового актива	125	(118)	244
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 890	(792)	4 682
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 015	(911)	4 926
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Внеоборотные активы	27	(180)	207
7	Прочее	1	1	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	28	(179)	207
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 987	(732)	4 719
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 987	(732)	4 719

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Обязательства по выплате предстоящих отпусков	84	(19)	103
2	Прочее	159	158	1
3	Общая сумма отложенного налогового актива	244	140	104
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 682	2 838	1 844
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 926	2 978	1 947
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Внеоборотные активы	207	137	70
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	207	137	70
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 719	2 842	1 877
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 719	2 842	1 877

48.4.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отражена разница между Чистым отложенным активом (обязательством) и Признанным доходом (расходом) по отложенному налогу на прибыль, которая сложилась вследствие различий учета и оценки активов и обязательств между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе создание отложенного налогового актива по налогооблагаемому убытку, и кроме того несущественные расходы не принимаемые в целях налогообложения, которые незначительно повлияли на ключевые показатели отчетности.

**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.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	566	-
2	денежные средства на расчетных счетах	566	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 175	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 175	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 900
43	прочая дебиторская задолженность	-	2 900

**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	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	16	-
2	денежные средства на расчетных счетах	16	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 755	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 755	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 167
43	прочая дебиторская задолженность	-	3 167

Кредитное качество финансовых активов, было определено на основании рейтингов, в случае его наличия, присвоенного российскими рейтинговыми агентствами АО «Эксперт РА» и АКРА (АО).

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	566	566
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 075	39 075
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 175	36 175
11	дебиторская задолженность	2 900	2 900
16	Прочие активы	844	844
17	Итого активов	40 485	40 485
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 777	5 777
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 751	5 751
25	кредиторская задолженность	26	26
27	Прочие обязательства	557	557
28	Итого обязательств	6 334	6 334
29	Чистая балансовая позиция	34 150	34 150

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	16	16
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 922	32 922
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 755	29 755
11	дебиторская задолженность	3 167	3 167
16	Прочие активы	818	818
17	Итого активов	33 757	33 757
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	259	259
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	246	246
25	кредиторская задолженность	12	12
27	Прочие обязательства	422	422
28	Итого обязательств	681	681
29	Чистая балансовая позиция	33 076	33 076

По строкам 16 «Прочие активы» и 27 «Прочие обязательства» указаны суммы, отраженные в бухгалтерском балансе по соответствующим строкам не являющиеся финансовыми активами и обязательствами; данные о природе прочих активов и обязательств приведены в примечаниях 20.1 и 29.1.

**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	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	740	2 221	3 209	6 170
20	обязательства по аренде	740	2 221	3 209	6 170
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	26		-	26
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	26		-	26
42	Итого обязательств	767	2 221	3 209	6 197

**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	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	247	-	-	247
20	обязательства по аренде	247	-	-	247
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	12	-	-	12
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
42	Итого обязательств	259	-	-	259

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
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	566	-	-	566
2	денежные средства на расчетных счетах	566	-	-	566
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 175	-	-	36 175
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 175	-	-	36 175
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 900	-	-	2 900
69	прочая дебиторская задолженность	2 900	-	-	2 900
71	Итого активов	39 641	-	-	39 641
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	648	2 008	3 094	5 751
91	обязательства по аренде	648	2 008	3 094	5 751
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	26	-	-	26
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	26	-	-	26
113	Итого обязательств	674	2 008	3 094	5 777
114	Итого разрыв ликвидности	38 966	(2 008)	(3 094)	33 863

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
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	16	-	-	16
2	денежные средства на расчетных счетах	16	-	-	16
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 755	-	-	29 755
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 755	-	-	29 755
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 167	-	-	3 167
69	прочая дебиторская задолженность	3 167	-	-	3 167
71	Итого активов	32 938	-	-	32 938
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	246	-	-	246
91	обязательства по аренде	246	-	-	246
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	12	-	-	12
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
113	Итого обязательств	259	-	-	259
114	Итого разрыв ликвидности	32 680	-	-	32 680

**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	Итого
1	2	3	7
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	566	566
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 075	39 075
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	36 175	36 175
11	дебиторская задолженность	2 900	2 900
15.1	Прочие активы	844	844
16	Итого активов	40 485	40 485
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 777	5 777
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 751	5 751
24	кредиторская задолженность	26	26
25.1	Прочие обязательства	557	557
26	Итого обязательств	6 334	6 334
27	Чистая балансовая позиция	34 150	34 150

**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	Итого
1	2	3	7
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	16	16
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 922	32 922
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	29 755	29 755
11	дебиторская задолженность	3 167	3 167
15.1	Прочие активы	818	818
16	Итого активов	33 757	33 757
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	259	259
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	246	246
24	кредиторская задолженность	12	12
25.1	Прочие обязательства	422	422
26	Итого обязательств	681	681
27	Чистая балансовая позиция	33 076	33 076

52.15. По строкам 15.1 «Прочие активы» и 25.1 Прочие обязательства» указаны суммы, отраженные в бухгалтерском балансе по соответствующим строкам не являющиеся финансовыми активами и обязательствами; данные о природе прочих активов и обязательств приведены в примечаниях 20.1 и 29.1.

Таблица 52.16

Общество на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года размещает депозиты в рублях и, по мнению руководства Общества, изменение процентных ставок по депозитам не окажет существенное влияние на капитал организации.  
Депозиты размещены по фиксированным ставкам.

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:	-	36 741	2 900	39 641	39 641
2	денежные средства, в том числе:	-	566	-	566	566
3	денежные средства в кассе	-	566	-	566	566
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	36 175	2 900	39 075	39 075
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	36 175	-	36 175	36 175
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	36 175	-	36 175	36 175
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 900	2 900	2 900
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	2 900	2 900	2 900
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 777	5 777	5 777
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 777	5 777	5 777
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	5 751	5 751	5 751
47	обязательства по аренде	-	-	5 751	5 751	5 751
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	26	26	26
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	26	26	26

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:	-	29 772	3 167	32 938	32 938
2	денежные средства, в том числе:	-	16	-	16	16
3	денежные средства в кассе	-	16	-	16	16
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	29 755	3 167	32 922	32 922
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	29 755	-	29 755	29 755
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	29 755	-	29 755	29 755
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 167	3 167	3 167
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	3 167	3 167	3 167
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	259	259	259
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	259	259	259
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	246	246	246
47	обязательства по аренде	-	-	246	246	246
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	12	12	12
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	12	12	12

56.6.1. Общество считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, равна их балансовой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят краткосрочный характер.

56.6.2. По строке 47 «обязательство по аренде» дисконтируется исходя из безрисковой процентной ставки (значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций) на дату возникновения обязательства по финансовой аренде.

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
на 31 декабря 2021 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	48	48

**Остатки по операциям со связанными сторонами**  
на 31 декабря 2020 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	37	37

58.1.1 По стр. 29 "Прочие обязательства" перед ключевым управленческим персоналом отражена сумма резерва по отпускам на 31.12.2021 года в размере 48 тыс.руб. (на 31.12.2020 - в размере 37 тыс.руб.).

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	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	(2 998)	(2 998)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	(3 793)	(3 793)

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 вознаграждение ключевому управленческому персоналу – текущие затраты на оплату труда.

## 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	2 758	3 793
4	Выходные пособия	240	-

58.3.1 К ключевому управленческому персоналу Общество относит генерального директора.

58.3.2 В краткосрочные вознаграждения входит заработная плата с соответствующими начислениями, в т.ч. премия в размере 90 тыс.руб. (в 2020 году - премии не выплачивались)

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

Существенные события после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют.

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ Иванова Н. Р.  
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 02.03.2022г.





Прошнуровано, пронумеровано, скреплено  
печатью 63/шестьдесят три листов.  
" 09 " июня 2022 г.