



# Аудиторская группа «2К»

**Общество с ограниченной ответственностью  
Управляющая компания «Интеро Инвест»**

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета  
за 2021 год и  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участникам Общества с ограниченной  
ответственностью Управляющая компания  
«Интеро Инвест»**

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Интеро Инвест» (ОГРН 1167746799494, 121151, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Дорогомилово, ул. Можайский Вал, д. 8, этаж 2, помещ./ком. XLVI/6), состоящей из Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2021 г., Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2021 г., Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2021 г., Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2021 г. и Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткое изложение принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Интеро Инвест» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленных в Российской Федерации.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

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

### **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

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

Сумма выручки (примечание 41.1) является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и в соответствии с Учетной политикой Общества в области признания выручки. Мы оценили применение Обществом стандартов МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской 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 руководством аудируемого лица, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Генеральный директор  
ООО «Аудиторская группа «2К»,  
руководитель аудита, по результатам  
которого составлено аудиторское заключение**



**Касьянова Тамара  
Александровна  
ОРНЗ 22006010046**

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,  
ОГРН 1027700322022,  
117246, г. Москва, проезд Научный, д. 17, эт. 9, пом. 9-30,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 11606074413.

*24 марта 2022 г.*

---

# ПРИЛОЖЕНИЯ

6

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	04233988	1167746799494	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31.12.2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Интеро Инвест"

(ООО УК "Интеро Инвест")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

121151, Россия, г. Москва, муниципальный округ Дорогомилово

Почтовый адрес: вн.тер.г., ул. Можайский Вал, д. 8, этаж 2, помещ./ком. XLVI/6

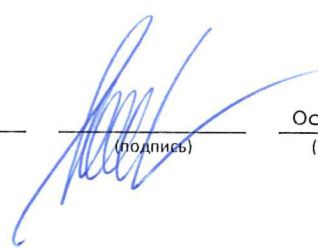
Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	14 737	160
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		56 170	60 939
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	43 089	44 339
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	2 334	2 264
11	дебиторская задолженность	12	10 746	14 335
17	Нематериальные активы	18	114	179
18	Основные средства	19	18 781	32 491
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	1 317
20	Отложенные налоговые активы	48	1 178	939
21	Прочие активы	20	2 436	2 867
22	<b>Итого активов</b>		<b>93 416</b>	<b>98 892</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		18 958	32 623
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	18 728	31 833
30	кредиторская задолженность	26	230	790
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	540	-
36	Прочие обязательства	29	18 763	9 180
37	<b>Итого обязательства</b>		<b>38 262</b>	<b>41 803</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	15 100	15 100
39	Добавочный капитал	30	22 494	22 494
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		17 560	19 495
52	<b>Итого капитала</b>		<b>55 154</b>	<b>57 089</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>93 416</b>	<b>98 892</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Осташевич И.О.  
(инициалы, фамилия)

"23" марта 2022 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	04233988	1167746799494	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За \_\_\_\_\_ 2021 г. \_\_\_\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Интеро Инвест"

(ООО УК "Интеро Инвест")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121151, Россия, г. Москва, муниципальный округ Дорогомилово  
вн.тер.г., ул. Можайский Вал, д. 8, этаж 2, помещ./ком. XLVI/6

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 088	4 964
4	процентные доходы	34	930	457
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	158	4 507
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	131 135	119 567
16	Расходы на персонал	42	(86 628)	(70 940)
18	Процентные расходы	44	(1 826)	(1 717)
20	Общие и административные расходы	46	(22 855)	(19 184)
22	Прочие доходы	47	675	-
23	Прочие расходы	47	(250)	(553)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 338	32 138
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(3 779)	(6 565)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(4 018)	(5 754)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	239	(811)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		17 560	25 573
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		17 560	25 573

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Осташевич И.О.  
(инициалы, фамилия)

" 23 " марта 2022 г.

Отчетность негосударственной финансовой организации Код государственной регистрации		Основной государственный регистрационный номер	
Код территории по ОКATO	по ОКПО	Регистрационный номер	Регистрационный номер
45268554000	04233988	1167746799494	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за Январь 2021 г. - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью  
Управляющая компания "Интеро Инвест"

(ООО УК "Интеро Инвест")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121151, Россия, г. Москва, муниципальный округ  
Дорогомилово вн.тер.г.ул. Можайский Вал, д. 8, этаж 2,

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД: 0420004  
Толкова (названия)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2020 г.		15 100	22 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 516
4	Остаток на 01.01.2020 г., пересмотренный		15 100	22 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 516
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	25 573
14.1	Остаток на 31.12.2020 г., пересмотренный		15 100	22 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 089
15	Остаток на 01.01.2021 г.		15 100	22 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 089
18	Остаток на 01.01.2021 г., пересмотренный		15 100	22 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 089
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	17 560
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	49	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(19 495)
29	Остаток на 31.12.2021 г., в том числе		15 100	22 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 154

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Осташевич И.О.

" 23 " марта 2022 г.

(подпись)

(подпись)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	04233988	1167746799494	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за \_\_\_\_\_ 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания  
"Интеро Инвест"  
(ООО УК "Интеро Инвест")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121151, Россия, г. Москва, муниципальный округ Дорогомилово  
Почтовый адрес вн.тер.г., ул. Можайский Вал, д. 8, этаж 2, помещ./ком. XLVI/6

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		131 969	109 894
5	Проценты полученные		903	449
6	Проценты уплаченные		(1 726)	(1 717)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(71 702)	(65 403)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(12 146)	(14 478)
11	Уплаченный налог на прибыль		(2 161)	(7 041)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(105)	(176)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		45 032	21 528
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		770 225	504 248
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(769 476)	(518 820)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		749	(14 572)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
39	Выплаченные дивиденды		(19 495)	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(12 394)	(7 949)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(31 889)	(7 949)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		13 892	(992)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		685	(609)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	160	1 761
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	14 737	160

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Осташевич И. О.  
(инициалы, фамилия)

" 23 " марта 2022 г

10

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации**  
 Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01002
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	30.03.2017
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	-
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)	Осташевич Сергей Олегович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	-
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	-
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121151, Россия, г. Москва, муниципальный округ Дорогомилово вн.тер.г., ул. Можайский Вал, д. 8, этаж 2, помещ./ком. XLVI/6
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121151, Россия, г. Москва, муниципальный округ Дорогомилово вн.тер.г., ул. Можайский Вал, д. 8, этаж 2, помещ./ком. XLVI/6
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	29
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Следовательно, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которой присущи признаки развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и кредитных рынков и его влияние на российскую экономику способствуют еще большему увеличению уровня неопределенности экономической среды. Финансовая отчетность отражает оценку руководством воздействия российской деловой среды на операции и финансовое положение Общества. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.</p>

12

**Примечание 3. Основы составления отчетности**  
 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	Бухгалтерский (финансовый) учет ведется на основе ОСБУ (Отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российского учета с учетом корректировок, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО). Эти корректировки включают определенные реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов в соответствующие статьи финансовой отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями. Наиболее значимые сферы, требующие использования оценочных суждения и допущений, включают: • оценочные обязательства по неиспользованным отпускам; • признание отложенного налогового актива; • условные обязательства
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	-
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	-

13

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<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	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте и ожиданиях будущих событий. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями. Наиболее значимые сферы, требующие использования оценочных суждений и допущений, включают в т.ч.: • оценочные обязательства по неиспользованным отпускам; • признание отложенного налогового актива; • условные обязательства
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)	Основным допущением, лежащим на основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт. Это включает в себя допущения в отношении процесса урегулирования убытков, инфляционные факторы, осторожность в оценке заявленных убытков, задержки в уведомлении и урегулировании. Суждения применяются для оценки степени влияния на величину резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве, а также для отнесения исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, к тому или иному уровню в иерархии источников справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководство определяет соответствующую классификацию финансовых инструментов при первоначальном признании. Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс, в случае если финансовый актив или финансовое обязательство не являются оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению и выпуску финансового актива или обязательства. Финансовые активы, учитываемые в дальнейшем по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Финансовые обязательства, учитываемые в дальнейшем по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, кредиторская задолженность.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Общества по валютному курсу, действовавшему на дату совершения сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения (принципа) о непрерывности деятельности. В случае, если становится известно о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в бухгалтерской (финансовой) отчетности в дальнейшем
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
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 корректировки текущего и предыдущего периода)	-
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	-

14

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования, средства, размещенные на расчетных счетах, брокерских счетах и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Денежные потоки, связанные с полученными процентами и дивидендами, классифицируются как инвестиционная деятельность.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Учет денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (далее по тексту – Положение № 493-П). При этом депозиты, размещенные для целей сохранения уровня минимального размера собственных средств в соответствии с 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющей компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании» не признаются компонентами денежных средств и их эквивалентов. На дату размещения денежных средств Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем по амортизированной.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости на дату их первоначального признания. Последующий порядок их учета зависит главным образом от классификации инструмента. После первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая производные инструменты), должны в общем случае оцениваться по справедливой стоимости, из которой не вычитаются затраты по реализации. Связанные с этими инструментами доходы и расходы должны признаваться в отчете о прибылях и убытках. Если Общество рассчитывает получить денежные потоки от продажи финансовых активов (собирается активно торговать ими, играя на разнице в рыночной стоимости), то такие активы оцениваются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой (рыночной) стоимости с отражением изменений в справедливой стоимости через прибыль/убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	При первоначальном признании финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости на дату их первоначального признания. Если Общество рассчитывает увеличить доход от портфеля инвестиций как за счет получения денежных потоков в виде процентов, так и за счет продажи по цене, превышающей цену покупки, то такие финансовые активы Общество учитывает по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Общество не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и (б) денежные потоки являются исключительно выплатами основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Амортизированная стоимость финансового актива определяется как сумма, по которой он был оценен при первоначальном признании, минус частичные выплаты основного долга плюс или минус рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой к погашению минус сумма, списанная на обесценение или безнадежную задолженность. Амортизированная стоимость отражает денежные потоки от финансового актива, которые Общество получит в том случае, если будет держать этот актив до погашения. Финансовые активы Общества, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы Общества включают авансы выданные, переплаты по социальному страхованию и прочим налогам (кроме налога на прибыль), расчеты с персоналом, запасы. Прочие активы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат и впоследствии учитываются по исторической стоимости.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Общество вступает в договорные отношения. Финансовые обязательства классифицируются Обществом как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество не имеет финансовых обязательств, 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	Финансовые обязательства классифицируются Обществом как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Общество не применяет дисконтирование (метод ЭСП) к следующим финансовым обязательствам: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	-
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Общество учитывает в качестве инвестиционного имущества земельные участки, здания или их часть, находящиеся в собственности Общества ( в т.ч. полученные при осуществлении уставной деятельности) при одновременном выполнении следующих условий: - объект имущества (или часть имущества) предназначен для получения арендных платежей и не используется Обществом в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях предусмотренных санитарно-гигиеническими, техно-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; - не планируется продажа объекта имущества в течении 12 месяцев с даты классификации объекта в качестве инвестиционного имущества; - объект имущества способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта инвестиционного имущества может быть надежно определена. Общество оценивает все затраты на инвестиционное имущество на момент их возникновения.
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	Инвестиционное имущество предназначено для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, или того или другого. Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет Общество. Это отличает инвестиционное имущество от недвижимости, занимаемой владельцем, а также имуществом предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности. В случае, когда часть объекта имущества (недвижимость) используется для получения арендных платежей, а другая часть объекта имущества используется Обществом в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, техно-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, то в бухгалтерском учете указанный объект имущества Общество признает - Инвестиционным имуществом - в случае, когда менее 15% площади объекта используется в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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	
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Общество учитывает в качестве основных средств активы, имеющие материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий:- использование при выполнении работ, оказания услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях организации, а также в целях обеспечения санитарно-гигиеническим, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями:- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 (двенадцати) месяцев;- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Все основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности к вводу в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. По оценке Общества, такой датой признается дата ввода его в эксплуатацию и постановки на учет. Общество применяет линейный способ начисления амортизации для всех групп однородных объектов. Земельные участки не амортизируются. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество применяет следующую классификацию однородных групп и сроки полезного использования основных средств:-Земельные участки-бессрочно;-Здания и сооружения-600 мес.-;Автотранспортные средства-60 мес.-;Компьютеры и оргтехника -36 мес.-;Мебель, производственный и хозяйственный инвентарь, офисное и прочее оборудование - 60 мес.-;Телекоммуникационное оборудование-36 мес.; Срок полезного использования капитальных вложений в полученную в аренду объекты в форме неотделимых улучшений, произведенных с согласия арендодателя по договорам аренды, заключенным на срок более одного года, определяется исходя из срока действия договора аренды. По состоянию на конец каждого финансового года возмещается стоимость активов, сроки полезного использования и методы пересматриваются и корректируются в случае необходимости.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	К нематериальным активам Общества (ИМА) относятся результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной структуры и одновременно удовлетворяющие следующим условиям:- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказания услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от объекта в будущем подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравнивания к ним 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. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации Общество выделяет следующие классификационные группы однородных нематериальных активов: • Программное обеспечение; • Лицензии и франшизы; • Товарные марки; • Интернет-сайт; • Прочее



14

29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Приобретенные нематериальные активы показаны на исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течении срока их полезного использования. Приобретенные нематериальные активы капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные капитализированные затраты амортизируются линейным методом в течении оценочного срока их полезного использования. Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие принесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются).
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	Если срок службы нематериального актива является неопределенным, то актив оценивается на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления четких признаков такого обесценения. Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течении оценочного срока полезного использования. Срок полезного использования оценивается на каждый актив индивидуально.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Собственными силами НМА не создавались
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
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	Бухгалтерский учет вознаграждений работникам и расчетов по социальному страхованию и обеспечению осуществляется на основании Положения ЦБ РФ от 04.09.2015г. № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты (кроме порядка отражения накапливаемых и не накапливаемых отпусков). При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество не имеет обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности и иных долгосрочных вознаграждений. У Общества отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	-
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	-
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	-
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости), включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: • себестоимости, определенной при первоначальном признании • чистой цены продажи При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по стоимости каждой единицы. При расходовании, выбытии, утере и перемещении материально-производственных запасов, не имеющих индивидуальных признаков, их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Величина оценочных обязательств определяется на основании всей информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о неурегулированных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и судебную практику. Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов резервов. Суждение применяется для оценки степени влияния величины резервов внешних факторов, таких как судебные решения и изменения в законодательстве.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Договор аренды классифицируется Обществом в зависимости от того, переходят ли риски и выгоды, связанные с объектом аренды, к арендатору или остаются у арендодателя. Если договор аренды заключен в отношении нескольких объектов аренды, то такой договор аренды рассматривается для целей классификации по каждому объекту аренды в отдельности. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной производится на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением случаев изменения условий договора аренды). Если измененные условия (например, арендные платежи) привели бы к тому, что договор аренды классифицировался бы иначе, с учетом первоначальных оценок и обстоятельств, то измененный договор рассматривается как новый договор аренды с даты начала действия новых условий. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по приведенной стоимости минимальных арендных платежей.</p> <p>Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются линейным способом в течение кратчайшего срока из двух: срока аренды или срока полезного использования объекта аренды.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	-
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности. Кредиторские задолженности погашаются путем перечисления денежных средств на счет кредитора. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путем взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Возможен отказ от признания обязательств, в случае, если существует законное основание для освобождения от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим Обществом.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Признание и оценка уставного капитала и эмиссионного дохода осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	-
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Признание и оценка резервного капитала осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы (ОНА) и обязательства (ОНО) рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. ОНА признаются только в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. ОНА и ОНО оцениваются по налоговым ставкам, которые как предполагается, будут применяться в отчетном году.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает дивиденды в соответствии с законодательством РФ. Общество отражает дивиденды в капитале а том периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Дивиденды полученные признаются на дату, когда у Общества возникло право на их получение.

тыс. руб.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	14 737	-	14 737	160	-	160
6	Итого	14 737	-	14 737	160	-	160

5.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-ух кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2021 года: в 3-ех кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств превышающей 14 737,3 тысяч рублей (на 01.01.2021 года: 160 тысяч рублей), или 100 тысяч рублей. С совокупная сумма этих остатков составляла 14 737,3 тысяч рублей (на 01.01.2021 года: 100 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2021 года: 100 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использованные которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 года включают 0 тысяч рублей (на 01.01.2021 года: 0 тысяч рублей).

тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	14 737	160
5	Итого	14 737	160

13

20

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

На 31.12.2021

тыс. руб.  
Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	160	-	-	160
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	160	-	-	160
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	945 558	-	-	945 558
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	945 558	-	-	945 558
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(930 981)	-	-	(930 981)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(930 981)	-	-	(930 981)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	14 737	-	-	14 737
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 737	-	-	14 737

На 31.12.2020

тыс. руб.  
Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 761	-	-	1 761
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 761	-	-	1 761
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	686 042	-	-	686 042
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	686 042	-	-	686 042
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(687 643)	-	-	(687 643)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(687 643)	-	-	(687 643)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	160	-	-	160
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	160	-	-	160

тыс. руб.

## Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		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:	43 089	-	43 089	44 339	-	44 339
13	Итого	43 089	-	43 089	44 339	-	44 339

10.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года у некредитной финансовой организации были остатки средств на депозитах в 2-ух кредитных организациях (ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО) и ПАО "СБЕРБАНК") (на 01.01.2021 года в 2-ух кредитных организациях (ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО) и ПАО "СБЕРБАНК"))

10.1.2. По состоянию на 31.12.2021 года и на 01.01.2021 года средств, использование которых ограничено, не было.

21

## Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

На 31.12.2021

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	44 339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 339
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	44 339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 339
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	773 270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	773 270
7	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	773 270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	773 270
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(774 520)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(774 520)
12	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(774 520)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(774 520)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	43 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 089
37	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	43 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 089

22

№ 31.12.2020

тыс. руб.  
Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	26 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 908
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	26 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 908
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	527 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527 389
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	527 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527 389
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(509 957)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(509 957)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(509 957)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(509 957)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	44 339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 339
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	44 339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 339

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0,21 - 6,00 %	5-90 дн.	0,22 - 3,00 %	12-90 дн.

23

тыс. руб.

## Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		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	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 357	24	2 334	2 287	23	2 264
8	Итого	2 357	24	2 334	2 287	23	2 264

## Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

тыс. руб.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021									
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	2 287	-	2 287		
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	2 287	-	2 287		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	70	-	70		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	70	-	70		
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	2 357	-	2 357		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	2 357	-	2 357		

тыс. руб.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020									
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	2 287	-	2 287		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	2 287	-	2 287		
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	2 287	-	2 287		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	2 287	-	2 287		

24



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

На 31.12.2021

тыс. руб.  
Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
1	2						8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	23	-	23
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	23	-	23
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	1	-	1
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	1	-	1
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	24	-	24
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	24	-	24

На 31.12.2020

тыс. руб.  
Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
1	2						8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	23	-	23
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	23	-	23
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	23	-	23
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	23	-	23

тыс. руб.

## Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	10 742	-	10 742	11 575	-	11 575
6	Прочая дебиторская задолженность	4	-	4	2 760	-	2 760
7	Итого	10 746	-	10 746	14 335	-	14 335

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2021 года представлена задолженностью клиентов по услугам доверительного управления в сумме 10 742,00 тысяч рублей (на 01.01.2021 года в сумме 11 575,33 тысяч рублей)

24

## Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

На 31.12.2021

тыс. руб.  
Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	11 575	-	-	-	2 760	14 335
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 575	-	-	-	2 760	14 335
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	131 135	-	-	-	13 879	145 014
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	131 135	-	-	-	13 879	145 014
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(131 969)	-	-	-	(16 634)	(148 603)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(131 969)	-	-	-	(16 634)	(148 603)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	10 742	-	-	-	4	10 746
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 742	-	-	-	4	10 746

На 31.12.2020

тыс. руб.  
Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 902	-	-	-	5 801	7 702
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 902	-	-	-	5 801	7 702
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	119 567	-	-	-	43 794	163 361
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	119 567	-	-	-	43 794	163 361
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(109 894)	-	-	-	(46 835)	(156 728)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(109 894)	-	-	-	(46 835)	(156 728)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	11 575	-	-	-	2 760	14 335
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 575	-	-	-	2 760	14 335

тыс. руб.

## Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	539	35	-	574
2	Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	(329)	-	-	(329)
3	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	210	35	-	245
8	Амортизационные отчисления	(66)	-	-	(66)
13	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	144	35	-	179
14	Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	539	35	-	574
15	Накопленная амортизация	(395)	-	-	(395)
15.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	539	35	-	574
15.2	Накопленная амортизация	(395)	-	-	(395)
16	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода	144	35	-	179
21	Амортизационные отчисления	(66)	-	-	(66)
26	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	79	35	-	114
27	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	539	35	-	574
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(460)	-	-	(460)
29	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	79	35	-	114

18.1.1. По состоянию на отчетные даты признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

тыс. руб.

## Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-
4	Поступления	-	573	-	-	40 290	40 863
9	Амортизационные отчисления	-	(32)	-	-	(8 339)	(8 371)
14	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	-	541	-	-	31 951	32 491
15	Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	-	573	-	-	40 290	40 863
16	Накопленная амортизация	-	(32)	-	-	(8 339)	(8 371)
16.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	-	573	-	-	40 290	40 863
16.2	Накопленная амортизация	-	(32)	-	-	(8 339)	(8 371)
17	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода	-	541	-	-	31 951	32 491
18	Поступления	-	-	-	-	646	646
23	Амортизационные отчисления	-	(191)	-	-	(13 354)	(13 545)
27	Прочее	-	0	-	-	(811)	(811)
28	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	350	-	-	18 432	18 781
29	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	-	573	-	-	40 125	40 697
30	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	-	(223)	-	-	(21 693)	(21 916)
31	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	350	-	-	18 432	18 781

19.1.1. В составе категории "Прочие" отражена в том числе стоимость актива в форме права пользования по договору аренды, балансовая стоимость которого по состоянию на 31.12.2021 года составляет 18 339 тысяч рублей (на 01.01.2021 года - 31 832 тысячи рублей). Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей приведена в Таблице 24.1.

19.1.2. По состоянию на отчетные даты у НФО отсутствует снижение стоимости основных средств.

тыс. руб.

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	18	-	18
2	Расчеты с персоналом	93	-	93	32	-	32
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	413	-	413
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 341	-	2 341	2 403	-	2 403
6	Запасы	1	-	1	1	-	1
11	Итого	2 436	-	2 436	2 867	-	2 867

тыс. руб.

## Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	747	3 787	-	1	4 536
7	Выбытие	-	(747)	(3 787)	-	-	(4 535)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе:	-	-	-	-	1	1
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1	1
15	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г., в том числе:	-	-	-	-	1	1
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1	1
18	Поступление (создание)	-	722	100	-	1	823
21	Выбытие	-	(722)	(100)	-	-	(822)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	-	-	-	-	1	1
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1	1

31

тыс. руб.

## Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	18 728	31 833
15	<b>Итого</b>	<b>18 728</b>	<b>31 833</b>

## Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,14	18.05.2023	8,06	18.05.2023

тыс. руб.

## Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	41	132
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	105	116
19	Прочая кредиторская задолженность	83	542
20	<b>Итого</b>	<b>230</b>	<b>790</b>

22

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	9 865	-
3	Расчеты по социальному страхованию	3 513	3 441
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 896	2 979
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 489	2 760
11	Итого	18 763	9 180

**Примечание 30. Капитал**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2021 года составляет 15 100 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 15 100 тысяч рублей).

**Примечание 31. Управление капиталом**

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

31.2. В течение 2021 года и 2020 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2021 г. должен составлять не менее 22 108 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2021 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 37 908,6 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 37 290 тысяч рублей).



## Процентные доходы

тыс. руб.

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	930	457
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	930	457
15	Итого	930	457

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

тыс. руб.

Таблица 37.1

Номер строки	На 31.12.2021				
	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 г.	-	23	-	23
4	Прочие движения	-	1	-	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021 г.	-	24	-	24

тыс. руб.

Таблица 37.1

Номер строки	На 31.12.2020				
	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	23	-	23
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 г.	-	23	-	23

тыс. руб.

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	158	4 507
3	Итого	158	4 507

тыс. руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	131 135	119 567
48	Итого	131 135	119 567
56	Всего	131 135	119 567

тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	74 058	60 159
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	11 642	10 278
5	Прочее	928	503
6	Итого	86 628	70 940

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2021 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 13 854 тысяч рублей (за 2020 год: 10 797 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2020 год: 0 тысяч рублей).

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 11 642 тысяч рублей (за 2020 год: 10 278 тысяч рублей).

36

## Процентные расходы

тыс. руб.

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 826	1 717
7	Итого	1 826	1 717

## Общие и административные расходы

тыс. руб.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 055	1 776
2	Амортизация основных средств	13 545	8 371
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	66	66
4	Расходы по аренде	92	572
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 031	2 394
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	192	221
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	19
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 346	143
11	Представительские расходы	18	-
12	Транспортные расходы	175	110
13	Командировочные расходы	59	76
14	Штрафы, пени	-	3
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	183	264
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	35	4
17	Прочие административные расходы	2 059	5 163
18	Итого	22 855	19 184

тыс. руб.

## Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	675	-
9	Итого	675	-

тыс. руб.

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1	23
5	Прочие расходы	250	531
6	Итого	250	553

38

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В аренде находится нежилое помещение по адресу: Москва, Можайский Вал, д. 8 в соответствии с договором аренды № 4/2020 от 18.05.2020 г. Срок аренды до 18.05.2023 г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Все денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор отражены при оценке обязательств.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий, связанных с договором аренды нет.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операций продажи с обратной арендой договором аренды не предусмотрены.

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

тыс.руб.

Таблица 47.1.2

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
Основные средства	19	18 339	31 832
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(18 728)	(31 833)

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

тыс.руб.

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 819	1 717
2	проценты уплаченные	1 726	1 717
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	93	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	12 394	7 949
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	12 394	7 949
7	Итого отток денежных средств	14 212	9 666

38

тыс. руб.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 018	5 754
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(239)	811
4	Итого, в том числе:	<b>3 779</b>	<b>6 565</b>
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	<b>3 779</b>	<b>6 565</b>

48.1.1. Текущая ставка налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 15 процентов (в 2020 году НФО рассчитывало и уплачивало налог на прибыль по ставке 20 процентов)

тыс. руб.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	21 338	32 138
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 15 %; 2020 год: 20 %)	3 201	6 428
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	<b>343</b>	<b>138</b>
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(550)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	893	138
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	235	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	<b>3 779</b>	<b>6 565</b>

48.2.1. На 31.12.2021 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 0 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 0 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу потенциальные отложенные налоговые активы с временных разниц в сумме 3 083 тысяч рублей (на 31.12.2020: 939 тысяч рублей)

39

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

На 31.12.2021

тыс. руб.  
Таблица 48.4

Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
1	2	3	4	5
<b>Продолжающаяся деятельность</b>	-	-	-	-
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>	-	-	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу,	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	(1)	-	1
Кредиторская задолженность	2 167	2 158	-	10
Оценочные обязательства	678	(15)	-	693
Финансовая аренда	235	6	-	229
Основные средства	-	(3)	-	3
Оценочный резерв по обеспечительному платежу по договору финансовой аренды	4	(1)	-	5
Общая сумма отложенного налогового актива	3 083	2 144	-	939
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 083	2 144	-	939
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>	-	-	-	-
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу,	-	-	-	-
Основные средства	(57)	(57)	-	-
Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (расходы будущих периодов)	(230)	(230)	-	-
Дебиторская задолженность	(1 617)	(1 617)	-	-
Нематериальные активы	(1)	(1)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 905)	(1 905)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 178	239	-	939
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 178	239	-	939

На 31.12.2020

тыс. руб.  
Таблица 48.4

Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
1	2	3	4	5
<b>Продолжающаяся деятельность</b>	-	-	-	-
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка</b>	-	-	-	-
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу,	-	-	-	-
Нематериальные активы	1	-	-	1
Кредиторская задолженность	10	1	-	8
Оценочные обязательства	693	464	-	228
Финансовая аренда	229	229	-	-
Основные средства	3	3	-	-
Оценочный резерв по обеспечительному платежу по договору финансовой аренды	5	5	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	939	702	-	237
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(1 513)	-	1 513
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	939	(811)	-	1 751
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>	-	-	-	-
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу,	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	939	(811)	-	1 751
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	939	(811)	-	1 751

10

тыс. руб.

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.		За 2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	19 495	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(19 495)	-	-	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал некредитной финансовой организации состоит из долей его участников.

49.1.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов единственному участнику некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2020 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 25 573 тысяч рублей. При этом 6 078 тысяч рублей из нераспределенной прибыли направлено на погашение убытка, сформированного по итогам деятельности некредитной финансовой организации за период с 2016 по 2019 г.г. включительно.



**Информация о кредитном качестве финансовых  
активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств  
в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
на 31.12.2021 года.**

**На 31.12.2021**

тыс.руб.  
Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	43 089	-	-	-	-	43 089
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 089	-	-	-	-	43 089
49	Итого	44 339	-	-	-	-	44 339

**На 31.12.2020**

тыс.руб.  
Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	44 339	-	-	-	-	44 339
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 339	-	-	-	-	44 339
49	Итого	44 339	-	-	-	-	44 339

ш

Информация о кредитном качестве финансовых активов,  
оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных  
и прочих размещенных средств,  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс.руб.  
Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 334	-	-	-	-	2 334
	Итого	2 334	-	-	-	-	2 334
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 334	-	-	-	-	2 334
33	Итого	2 334	-	-	-	-	2 334

На 31.12.2020

тыс.руб.  
Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 264	-	-	-	-	2 264
	Итого	2 264	-	-	-	-	2 264
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 264	-	-	-	-	2 264
33	Итого	2 264	-	-	-	-	2 264

42

Информация о кредитном качестве финансовых активов,  
оцениваемых по амортизированной стоимости: Дебиторской  
задолженности  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс.руб.  
Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа					Итого
		менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	10 746	-	-	-	-	10 746
2	Дебиторская задолженность клиентов	10 742	-	-	-	-	10 742
6	прочая дебиторская задолженность	4	-	-	-	-	4
25	Итого	10 746	-	-	-	-	10 746

На 31.12.2020

тыс.руб.  
Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа					Итого
		менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	14 335	-	-	-	-	14 335
2	Дебиторская задолженность клиентов	11 575	-	-	-	-	11 575
6	прочая дебиторская задолженность	2 760	-	-	-	-	2 760
25	Итого	14 335	-	-	-	-	14 335

43

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс. руб.  
Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	6	
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	14 737	-	-	14 737	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 170	-	-	56 170	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 089	-	-	43 089	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 334	-	-	2 334	
11	дебиторская задолженность	10 746	-	-	10 746	
16	Прочие активы	2 436	-	-	2 436	
17	Итого активов	73 343	-	-	73 343	
	Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 958	-	-	18 958	
22	средства клиентов	-	-	-	-	
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 728	-	-	18 728	
25	кредиторская задолженность	230	-	-	230	
27	Прочие обязательства	18 763	-	-	18 763	
28	Итого обязательств	37 722	-	-	37 722	
29	Чистая балансовая позиция	35 621	-	-	35 621	

На 31.12.2020

тыс. руб.  
Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	6	
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	160	-	-	160	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 939	-	-	60 939	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 339	-	-	44 339	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 264	-	-	2 264	
11	дебиторская задолженность	14 335	-	-	14 335	
16	Прочие активы	2 867	-	-	2 867	
17	Итого активов	63 965	-	-	63 965	
	Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 623	-	-	32 623	
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	31 833	-	-	31 833	
25	кредиторская задолженность	790	-	-	790	
27	Прочие обязательства	9 180	-	-	9 180	
28	Итого обязательств	41 803	-	-	41 803	
29	Чистая балансовая позиция	22 162	-	-	22 162	

44

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс.руб.  
Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	18 728	-	-	-	-	-	18 728
20	обязательства по аренде	-	-	18 728	-	-	-	-	-	18 728
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	230	-	-	-	-	-	-	-	230
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	41	-	-	-	-	-	-	-	41
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	105	-	-	-	-	-	-	-	105
40	прочая кредиторская задолженность	83	-	-	-	-	-	-	-	83
42	Итого обязательств	230	-	18 728	-	-	-	-	-	18 958

На 31.12.2020

тыс.руб.  
Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	31 833	-	-	-	-	-	31 833
20	обязательства по аренде	-	-	31 833	-	-	-	-	-	31 833
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	790	-	-	-	-	-	-	-	790
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	132	-	-	-	-	-	-	-	132
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	116	-	-	-	-	-	-	-	116
40	прочая кредиторская задолженность	542	-	-	-	-	-	-	-	542
42	Итого обязательств	790	-	31 833	-	-	-	-	-	32 623

45

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс.руб.  
Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	тыс.руб.				
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
1	2	3	4	5	6	
	<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	14 737	-	-	14 737	
2	денежные средства на расчетных счетах	14 737	-	-	14 737	
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 089	-	-	43 089	
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 089	-	-	43 089	
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 334	2 334	
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 334	2 334	
64	Дебиторская задолженность по амортизированной стоимости, в том числе:	10 746	-	-	10 746	
65	дебиторская задолженность клиентов	10 742	-	-	10 742	
69	прочая дебиторская задолженность	4	-	-	4	
71	Итого активов	68 573	-	2 334	70 907	
	<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	18 728	18 728	
91	обязательства по аренде	-	-	18 728	18 728	
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	230	-	-	230	
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	41	-	-	41	
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	105	-	-	105	
111	прочая кредиторская задолженность	83	-	-	83	
113	Итого обязательств	230	-	18 728	18 958	
114	Итого разрыв ликвидности	68 343	-	(16 394)	51 949	

На 31.12.2020

тыс.руб.  
Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	тыс.руб.				
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
1	2	3	4	5	6	
	<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	160	-	-	160	
2	денежные средства на расчетных счетах	160	-	-	160	
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44 339	-	-	44 339	
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 339	-	-	44 339	
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 264	2 264	
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 264	2 264	
64	Дебиторская задолженность по амортизированной стоимости, в том числе:	14 335	-	-	14 335	
65	дебиторская задолженность клиентов	11 575	-	-	11 575	
69	прочая дебиторская задолженность	2 760	-	-	2 760	
71	Итого активов	58 834	-	2 264	61 098	
	<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	31 833	31 833	
91	обязательства по аренде	-	-	31 833	31 833	
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	790	-	-	790	
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	132	-	-	132	
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	116	-	-	116	
111	прочая кредиторская задолженность	542	-	-	542	
113	Итого обязательств	790	-	31 833	32 623	
114	Итого разрыв ликвидности	58 044	-	(29 568)	28 476	

ИВ

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс.руб.  
Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2					
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	14 737	-	-	-	14 737
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 107	28 062	-	-	56 170
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 027	28 062	-	-	43 089
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 334	-	-	-	2 334
11	дебиторская задолженность	10 746	-	-	-	10 746
15.1	Прочие активы	2 436	-	-	-	2 436
16	Итого активов	45 280	28 062	-	-	73 343
	Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 958	-	-	-	18 958
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 728	-	-	-	18 728
24	кредиторская задолженность	230	-	-	-	230
25.1	Прочие обязательства	18 763	-	-	-	18 763
26	Итого обязательств	37 722	-	-	-	37 722
27	Чистая балансовая позиция	7 559	28 062	-	-	35 621

На 31.12.2020

тыс.руб.  
Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2					
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	160	-	-	-	160
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 101	27 838	-	-	60 939
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 501	27 838	-	-	44 339
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 264	-	-	-	2 264
11	дебиторская задолженность	14 335	-	-	-	14 335
15.1	Прочие активы	2 867	-	-	-	2 867
16	Итого активов	36 128	27 838	-	-	63 965
	Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 623	-	-	-	32 623
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	31 833	-	-	-	31 833
24	кредиторская задолженность	790	-	-	-	790
25.1	Прочие обязательства	9 180	-	-	-	9 180
26	Итого обязательств	41 803	-	-	-	41 803
27	Чистая балансовая позиция	(5 675)	27 838	-	-	22 162

кф

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс.руб.  
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:	-	-	70 907	70 907	70 907
2	денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	14 737	14 737	14 737
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	14 737	14 737	14 737
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	56 170	56 170	56 170
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	43 089	43 089	43 089
21	амортизированной стоимости	-	-	43 089	43 089	43 089
27	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	2 334	2 334	2 334
29	амортизированной стоимости	-	-	2 334	2 334	2 334
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	10 746	10 746	10 746
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	10 742	10 742	10 742
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4	4	4
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	18 958	18 958	18 958
47	обязательства по аренде	-	-	18 728	18 728	18 728
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	18 728	18 728	18 728
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	230	230	230
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	41	41	41
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	105	105	105
		-	-	83	83	83

20



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)	4	5		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	61 099	61 099	61 099	61 099	
2	денежные средства, в том числе:	-	-	160	160	160	160	
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	160	160	160	160	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	60 939	60 939	60 939	60 939	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	44 339	44 339	44 339	44 339	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	44 339	44 339	44 339	44 339	
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	2 264	2 264	2 264	2 264	
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 264	2 264	2 264	2 264	
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	14 335	14 335	14 335	14 335	
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	11 575	11 575	11 575	11 575	
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	2 760	2 760	2 760	2 760	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	32 623	32 623	32 623	32 623	
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	31 833	31 833	31 833	31 833	
47	обязательства по аренде	-	-	31 833	31 833	31 833	31 833	
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	790	790	790	790	
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	132	132	132	132	
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	116	116	116	116	
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	542	542	542	542	

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о процентной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по процентной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

100

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс. руб.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	3 818	-	-	3 818

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и в течение 2021 года операции со связанными сторонами осуществлялись в виде выплаты вознаграждения за осуществление трудовой деятельности исполнительного органа, являющегося связанной стороной Общества. Ценообразование по операциям Общества со связанными сторонами в 2021 г. осуществлялось на обычных коммерческих условиях.

На 31.12.2020

тыс. руб.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	456	-	-	456

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и в течение 2020 года операции со связанными сторонами осуществлялись в виде выплаты вознаграждения за осуществление трудовой деятельности исполнительного органа, являющегося связанной стороной Общества. Ценообразование по операциям Общества со связанными сторонами в 2020 г. осуществлялось на обычных коммерческих условиях.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
на 31.12.2021 года.

На 31.12.2021

тыс. руб.  
Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(9 963)	-	-	(9 963)

На 31.12.2020

тыс. руб.  
Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(7 778)	-	-	(7 778)

51

## Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

тыс.руб.  
Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 963	7 778

**ПРИМЕЧАНИЕ 59  
СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

1. Существенными событиями, произошедшими после окончания отчетного периода, которые оказывают существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, являются выплаты годовых премий ключевому управленческому персоналу и в полной мере отражены в настоящей годовой финансовой отчетности.

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

2. В связи с началом специальной военной операции на Украине в феврале 2022 года, а также вводимых западными странами и США экономических санкций в отношении России, наблюдается негативное изменение экономической ситуации в России.

Руководство Управляющей компании внимательно следит за ситуацией на рынке, в России и в мире, а также проводит оценку текущей ситуации и ее влияние на деятельность компании на основе различных сценариев развития. Управляющая компания положительно оценивает меры поддержки, оказываемые Правительством России финансовому сектору экономики, а также ключевым отраслям бизнеса России. Руководство Управляющей компании не исключает возможность снижения доходов компании при одновременной оптимизации расходной части бюджета. Однако на данный момент окончательный эффект негативного влияния текущей обстановки невозможно предсказать в связи с постоянно меняющейся ситуацией.

