

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 30 сентября 2022 г.

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30 сентября		На 31 декабря	
			20	22 г.	20	21 г.
1	2	3	4		5	
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	393 360		147 824	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		74 895		122 734	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	74 895		122 734	
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		106 378		108 435	
6	долговые инструменты	8	106 378		108 435	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		67 314		310 123	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	3 413		72 312	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	-		109 751	
11	дебиторская задолженность	12	63 901		128 060	
17	Нематериальные активы	18	13 360		16 309	
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	10 384		5 608	
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-		17 748	
20	Отложенные налоговые активы	48	4 604		7 064	
21	Прочие активы	20	3 118		3 679	
22	Итого активов		673 413		739 524	
	Раздел II. Обязательства					
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 266		56 582	
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	7 259		1 633	
30	кредиторская задолженность	26	3 007		54 949	
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	976		155	
34	Отложенные налоговые обязательства	48	773		2 698	
36	Прочие обязательства	29	19 764		29 332	
37	Итого обязательств		31 779		88 767	
	Раздел III. Капитал					
38	Уставный капитал	30	92 145		92 145	
39	Добавочный капитал	30	70 000		70 000	
40	Резервный капитал	30	12 890		12 890	
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 057)		(881)	
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		430		438	
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		469 226		476 165	
52	Итого капитала		641 634		650 757	
53	Итого капитала и обязательств		673 413		739 524	

Генеральный директор
(должность руководителя)

« 28 » октября 2022 г.



А.Ф.Галимнуров
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 3 квартал 2022 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД, 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	3 квартал	
			2022 г.	2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 277	1 539
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	(239)
4	процентные доходы	34	3 823	2 035
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	417	(20)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	5	(436)
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3)	187
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	35	12
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	141 135	246 253
16	Расходы на персонал	42	(32 946)	(40 436)
17	Прямые операционные расходы	43	(32 172)	(54 480)
18	Процентные расходы	44	(226)	(65)
20	Общие и административные расходы	46	(6 446)	(10 884)
22	Прочие доходы	47	5 669	18
23	Прочие расходы	47	(5 751)	(6)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		73 540	141 939
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(16 509)	(29 806)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(15 113)	(30 126)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(1 396)	320
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		57 031	112 133
Раздел II. Прочий совокупный доход				
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		3	206
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		3	(20)
51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3	(20)
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	228
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(353)
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	515
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	64
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		3	206
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		57 034	112 339

Генеральный директор
(должность руководителя)

А.Ф.Галимуров
(инициалы, фамилия)

« 28 » октября 2022 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2022 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД, 0420003
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев	
			20 22 г.	20 21 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		24 421	8 623
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(2 630)	(239)
4	процентные доходы	34	25 288	8 987
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	417	(19)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	1 463	(217)
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8	187
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(125)	(76)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	444 997	643 214
16	Расходы на персонал	42	(114 350)	(120 774)
17	Прямые операционные расходы	43	(84 558)	(118 082)
18	Процентные расходы	44	(340)	(230)
20	Общие и административные расходы	46	(24 672)	(33 701)
22	Прочие доходы	47	5 690	256
23	Прочие расходы	47	(5 932)	(183)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		245 256	379 143
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(52 195)	(77 500)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(51 004)	(73 198)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(1 191)	(4 302)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		193 061	301 643
Раздел II. Прочий совокупный доход				
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(2 184)	(4 209)
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(8)	(187)
51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8)	(187)
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(2 178)	(4 022)
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 832)	(4 929)
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		656	863
58	переклассификация в состав прибыли или убытка			44
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(2 184)	(4 209)
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		190 877	297 434

Генеральный директор
(должность руководителя)А.Ф.Галиммуров
(инициалы, фамилия)

« 28 » октября 2022 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2022 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Применения к строкам	4 Уставный капитал	5 Добавочный капитал	6 Резервный капитал	7 Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	8 Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	12 Узловатерезерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением курса иностранной валюты	13 Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным финансируемыми платежами	14 Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	15 Резерв хеджирования денежных потоков	16 Прочие резервы	17 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	18 Итого	
																		19
1	Остаток на 01 января 20 21 г.		92 145	70 000	12 890	-	-	6 130	644	-	-	-	-	-	-	-	816 463	998 272
4	Остаток на 01 января 20 21 г., пересмотренный		92 145	70 000	12 890	-	-	6 130	644	-	-	-	-	-	-	-	816 463	998 272
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	301 643	301 643
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		x	x	x	x	-	(4 022)	(187)	-	-	-	-	-	-	-		(4 209)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	-	(4 022)	(187)	x	x	-	-	-	-	-		(4 209)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49																
14.1	Остаток на 30 сентября 2021 г.		92 145	70 000	12 890	-	-	2 108	457	-	-	-	-	-	-	-	(700 000)	(700 000)
15	Остаток на 31 декабря 20 21 г.		92 145	70 000	12 890	-	-	(881)	438	-	-	-	-	-	-	-	418 106	595 706
18	Остаток на 01 января 20 22 г., пересмотренный		92 145	70 000	12 890	-	-	(881)	438	-	-	-	-	-	-	-	476 165	650 757
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	193 061	193 061
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		x	x	x	x	-	(2 176)	(8)	-	-	-	-	-	-	-		(2 184)
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		x	x	x	x	-	(2 176)	(8)	x	x	-	-	-	-	-		(2 184)
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49																
29	Остаток на 30 сентября 20 22 г., в том числе:		92 145	70 000	12 890	-	-	(3 057)	430	-	-	-	-	-	-	-	469 226	641 634

Генеральный директор
(должность руководителя)

А.Ф.Галимуров
(инициалы, фамилия)

« 28 » октября 2022 г.



(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45379000	45116875	1027739003489	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 9 месяцев 2022 год

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев	За 9 месяцев
			20 22 г.	20 21 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		508 913	660 045
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(136 874)	(168 366)
5	Проценты полученные		4 049	102
6	Проценты уплаченные		(340)	(230)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(124 507)	(136 476)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(5 326)	(1 706)
11	Уплаченный налог на прибыль		(32 435)	(82 198)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 440	(8 327)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		217 920	262 844
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		280 000	583 999
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(50 000)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		230 000	583 999
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
39	Выплаченные дивиденды		(200 000)	(700 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 308)	(2 242)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(202 308)	(702 242)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		245 612	144 601
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(62)	(75)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	147 834	21 235
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	393 384	165 761

Генеральный директор
(должность руководителя)

А.Ф.Галимуров
(инициалы, фамилия)

« 28 » октября 2022 г.



Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"
Примечания к промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2022 года
Примечание 1. 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	1) 045-06475-001000 2) 21-000-1-00037
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	1) без ограничения срока действия; 2) без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	1) от 05.03.2003 г. 2) 14.07.2000 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению ценными бумагами, Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью «Сибирские инвестиции» (материнское предприятие); Михасенко Олег Владимирович (конечный владелец (бенефициар))
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, помещение 3-07
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, помещение 3-07
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, помещение 3-07
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	59
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2. 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	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в 2022 году проявляла ряд особенностей, характерных для развивающихся рынков. Экономика Российской Федерации продолжает оставаться чувствительной к ценам на нефть и газ, продолжаясь санкциями, Законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, в том числе в сфере налогового, валютного регулирования, регулирования деятельности на рынке ценных бумаг, и подвержено частым изменениям. Данные законы, нормы и правила затрагивают все аспекты деятельности, включая управление активами клиентов, поддержание минимальных сумм капитала, методы противодействия легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, ведение документации и отчетности. Страна и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране и регионе, в которых организация осуществляет обычную деятельность. В частности, данные риски связаны с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий и т.п. В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной. Однако российская экономика подвержена влиянию колебаний в мировой экономике, и в настоящее время – риску продолжающегося негативного влияния политического и экономического кризиса в Украине. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных Правительством Российской Федерации в течение последних лет, привело к увеличению экономической неопределенности. Существующий политический кризис влияет на возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковской секторе и ужесточению условий кредитования в России. Продолжающаяся нестабильность цен на нефть, а также положения в Украине, провоцирует ослабление рубля и рост инфляции, вследствие чего Банк России ужесточает монетарную политику. Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране в целом. Характер и частота событий и явлений, связанных со страновыми рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль Общества, являются трудно прогнозируемыми. Однако Общество предпринимает все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты компании. Масштаб итогового влияния и будущих последствий для Общества оценить в данный момент затруднительно. Руководство полагает, что им предприняты надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в существующих условиях. Прилагаемая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния текущих условий осуществления деятельности на финансовое положение Общества.
		Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	

Примечание 3. 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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положения Банка России от 03.02.2016 №532-п "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров на основании Отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (далее - ОСБУ для НФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период, привлеченных средств, прочих предоставленных средств, основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, оцениваемых по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	нет

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	нет
---	--------------	---	-----

**Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество применяет экспертные оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными на текущий момент времени.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Допущения и иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые могут скорректированы в будущие отчетные периоды:</p> <p>Резерв на оплату оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск): Обязательства по предстоящей оплате отпусков представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Отложенный налог на прибыль: При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует следующие условия: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах; - существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного национальным законодательством о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; - существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах.</p>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество применяет МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых инструментов. Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в балансе Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой учета и отчетности для Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу Банка России на ежедневной основе.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Общества. У Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности в обозримом будущем (как минимум, в течение 12 месяцев с отчетной даты).
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не осуществляло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми 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)	С 1 января 2021 г. вступили в силу ФСБУ 5/2019 «Запасы», а также изменения в Положении 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». Данные изменения не привели к существенному влиянию на отчетность Общества.
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	<p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств». В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты.</p> <p>«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16. В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки. Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка. В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.</p>

			<p>МСФО 3 был дополнен ссылками на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 г., позволяющей определить актив или обязательство при объединении бизнеса.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», позволяют сформировать подходы к применению суждений о существенности при раскрытии информации и отделить значительную информацию от существенной.</p> <p>В настоящее время Общество проводит анализ возможного влияния этих поправок на отчетность.</p>
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	Общество включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, а также денежные средства на банковских счетах. Признание осуществляется по дате фактического выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок по соответствующим счетам. При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 487-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 488-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций. Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов, на основании брокерских отчетов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество осуществляет учет средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, руководствуясь требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015. Общество относит к депозитам сумму основного долга, размещенную по договорам банковского вклада и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015, N 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015.
			Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Признание ПФИ - по дате сделки, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток; признание вложений в ценные бумаги - по дате перехода права собственности на ценную бумагу. Вложения в долговые и долевые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
			При первоначальном признании вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в их стоимость, а относится на расходы в дату признания.
			Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственному регистрационному номеру, либо по идентификационному номеру выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международному идентификационному кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам). Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода.
			Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом в соответствии с графиком гашения и отражается как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах Общества. Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>При первоначальном признании приобретенные Обществом финансовые активы отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Для финансовых активов, отнесенных к категории оцениваемых через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом издержек, связанных с приобретением ценных бумаг.</p> <p>К дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> -расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; -вознаграждения, уплачиваемые посредникам; -вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; -другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. <p>Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации).</p> <p>После первоначального признания финансовые активы подлежат переоценке до их справедливой стоимости на последний день каждого месяца. Бухгалтерский учет процентного дохода по долговому ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента.</p> <p>После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, осуществляется корректировка их стоимости.</p> <p>Общество применяет требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данный оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в бухгалтерском балансе.</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Дебиторская задолженность признается по дате расчетов по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте (дебиторская задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте - по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивается).
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними признаются компании, которые находятся под контролем Общества. Контроль определяется наличием у Общества возможности определять финансовую и хозяйственную политику компании. Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Общество оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отражаются на дату осуществления расчетов, исходя из фактических расходов на приобретение.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	К прочим активам Общество относит требования, которые не были признаны в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество ведет учет прочих активов по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство только в случае, когда она становится стороной договорных отношений. При первоначальном признании финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, Общество в последующем учитывает его по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.

18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств только в тех случаях, когда такая возможность оговорена в договоре, т.е. существует юридически защищенное право произвести взаимозачет актива / требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет. Взаимозачет производится по фактически отраженным суммам, финансовых требований и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования потоков денежных средств
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования справедливой стоимости
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По амортизированной стоимости
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 – это основное средство, представляющее собой землю или недвижимость, находящиеся в собственности Общества, предназначенные для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или для того и другого, но не для использования в процессе производства, либо в административных целях. Если основное средство используется одновременно как основное средство и как инвестиционного имущества, то Организация классифицирует актива в качестве инвестиционного имущества только в том случае, если менее 20% площади актива используется в процессе производства или в административных целях.
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	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. <p>Первоначальное признание основных средств - по их фактической стоимости. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю. Учет основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Общество считает Единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы, каждый из которых одновременно отвечает следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - срок полезного использования не менее 12 месяцев; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора.</p> <p>Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.</p>

29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки для НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества. Срок полезного использования объекта НМА Организация определяет при его признании исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессиональным экспертным суждением. Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат: - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. Амортизационные отчисления по ОС и НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	При учете вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 г. Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками. Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не производит выплату вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г. Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости (по себестоимости). После первоначального признания Общество ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости - по чистой возможной цене продажи Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми приняты к учету (метод ФИФО).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 г. Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, вытекающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, вытекающие по незавершенным судебным разбирательствам. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: I. Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; II. какой-либо будущий отток ресурсов, заключающихся в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; III. сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком более 12 месяцев, а также договоры сроком менее 12 месяцев, заключенные в отношении базовых активов, аренду которых Общество намерено продолжать по истечении действующего договора аренды, т.е. пролонгировать договор; • Краткосрочная аренда – договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать; • Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. рублей. <p>По долгосрочной аренде Общество признает актива в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России). Организация признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом.</p> <p>На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями (IFRS) 16.</p> <p>На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, где ставкой является средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным некредитными финансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России), доступная на последнюю дату, предшествующую дате начала аренды.</p> <p>После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; • уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. <p>Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории.</p> <p>В случае, если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости.</p> <p>Общество признает договор субаренды операционной аренды при выполнении условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.
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	<p>К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать.</p> <p>К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. рублей.</p> <p>По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расхода текущего периода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, Общество учитывает на соответствующих внебалансовых счетах Плана счетов.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте. Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте – по официальному курсу Банка России на дату возникновения. Разницы сумм, возникающие вследствие начисления и оплаты обязательств в иностранной валюте по разным курсам, относятся на увеличение или уменьшение доходов и расходов, связанных с этой кредиторской задолженностью. Признание обязательств по срочным сделкам – на дату расчетов, до даты расчетов – в регистрах регуляторного учета за балансом с даты заключения сделки. Если это предусмотрено обязательством, отражается начисление процентов на отдельных счетах.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, вноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости.</p> <p>Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).</p>
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>В соответствии с учредительными документами и действующим законодательством Российской Федерации.</p>
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).</p> <p>Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы. Временные разницы – это разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Организации, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с национальным законодательством о налогах и сборах.</p> <p>Временные разницы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - налогооблагаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет; - вычитаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет. <p>Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода.</p> <p>Величина ОНА по вычитаемым временным разницам определяется как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по перенесенным на будущее убыткам определяется как произведение перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Изменение стоимости ОНО и ОНА Обществ отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода.</p> <p>Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как увеличение/уменьшение добавочного капитала, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на счета по учету добавочного капитала.</p> <p>ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>При отражении дивидендов, подлежащих получению, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 г.</p>

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	393 384	24	393 360	147 834	10	147 824
6	Итого	393 384	24	393 360	147 834	10	147 824

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2.

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	393 360	147 824
4.1	Прочее	24	10
5	Итого	393 384	147 834

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2022 года

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,	147 834	-	-	147 834
	<i>в том числе:</i>				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	147 834	-	-	147 834
6	Поступление финансовых активов,	858 880	-	-	858 880
	<i>в том числе:</i>				
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	858 880	-	-	858 880
11	Прекращение признания финансовых активов,	(613 330)	-	-	(613 330)
	<i>в том числе:</i>				
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(613 330)	-	-	(613 330)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода,	393 384	-	-	393 384
	<i>в том числе:</i>				
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	393 384	-	-	393 384

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2021 года

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,	21 235	-	-	21 235
	<i>в том числе:</i>				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 235	-	-	21 235
6	Поступление финансовых активов,	1 443 551	-	-	1 443 551
	<i>в том числе:</i>				
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 443 551	-	-	1 443 551
11	Прекращение признания финансовых активов,	(1 299 025)	-	-	(1 299 025)
	<i>в том числе:</i>				
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 299 025)	-	-	(1 299 025)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода,	165 761	-	-	165 761
	<i>в том числе:</i>				
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	165 761	-	-	165 761

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2022 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода,	10	-	-	10
	<i>в том числе:</i>				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10	-	-	10
6	Поступление финансовых активов,	35	-	-	35
	<i>в том числе:</i>				

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35	-	-	35
11	Прекращение признания финансовых активов, <i>в том числе:</i>	(21)	-	-	(21)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(21)	-	-	(21)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода <i>в том числе:</i>	24	-	-	24
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24	-	-	24

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2021 года

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода <i>в том числе:</i>	4	-	-	4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	-	-	4
6	Поступление финансовых активов, <i>в том числе:</i>	30	-	-	30
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30	-	-	30
11	Прекращение признания финансовых активов, <i>в том числе:</i>	(24)	-	-	(24)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(24)	-	-	(24)
36	кредитно-обесцененные финансовые активы <i>в том числе:</i>	10	-	-	10
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10	-	-	10

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

Таблица 6.1.

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	74 895	122 734
6	Итого	74 895	122 734

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2.

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, <i>в том числе:</i>	74 895	122 734
6	Правительства Российской Федерации	35 990	82 366
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	25 063	25 396
10	некредитных финансовых организаций	13 842	14 972
12	Итого	74 895	122 734

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	106 378	108 435
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 700	2 890
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	44 385	43 943
7	нефинансовых организаций	59 293	61 602
14	Итого	106 378	108 435

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2022 год

Таблица 8.2

1	2 Наименование показателя	Долговые ценные бумаги					7 некредитных финансовых организаций	8 нефинансовых организаций	9 Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	10 Займы выданные	11 Итого
		3 Правительства Российской Федерации	4 субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 иностраннх государств	6 кредитных организаций и банков- нерезидентов						
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	2 890	-	43 943	-	61 602	-	-	108 435	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 890	-	43 943	-	61 602	-	-	108 435	
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	188	-	2 263	-	3 719	-	-	6 170	
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	188	-	2 263	-	3 719	-	-	6 170	
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(188)	-	(1 513)	-	(3 444)	-	-	(5 145)	
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(188)	-	(1 513)	-	(3 444)	-	-	(5 145)	
31	Прочие изменения, в том числе:	-	(190)	-	(308)	-	(2 584)	-	-	(3 082)	
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(190)	-	(308)	-	(2 584)	-	-	(3 082)	
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	2 700	-	44 385	-	59 293	-	-	106 378	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 700	-	44 385	-	59 293	-	-	106 378	

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2021 год

Таблица 8.2

1	2 Наименование показателя	Долговые ценные бумаги					7 некредитных финансовых организаций	8 нефинансовых организаций	9 Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	10 Займы выданные	11 Итого
		3 Правительства Российской Федерации	4 субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 иностраннх государств	6 кредитных организаций и банков- нерезидентов						
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	5 764	-	76 307	-	97 785	-	-	179 856	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 764	-	76 307	-	97 785	-	-	179 856	
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	377	-	3 811	-	5 503	-	-	9 691	
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	377	-	3 811	-	5 503	-	-	9 691	
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(377)	-	(33 183)	-	(36 256)	-	-	(69 816)	
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(377)	-	(33 183)	-	(36 256)	-	-	(69 816)	
31	Прочие изменения, в том числе:	-	(266)	-	(917)	-	(4 556)	-	-	(5 739)	
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(266)	-	(917)	-	(4 556)	-	-	(5 739)	
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	5 498	-	46 018	-	62 476	-	-	113 992	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 498	-	46 018	-	62 476	-	-	113 992	

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 413	-	3 413	72 318	6	72 312
13	Итого	3 413	-	3 413	72 318	6	72 312

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2022 года

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 в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (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:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 318	-	72 318
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 318	-	72 318
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 784	-	57 784
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 784	-	57 784
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126 689)	-	(126 689)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126 689)	-	(126 689)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 413	-	3 413
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 413	-	3 413

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2021 года

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 в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (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:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	723 242	-	723 242
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	723 242	-	723 242
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159 725	-	159 725
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159 725	-	159 725
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(746 203)	-	(746 203)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(746 203)	-	(746 203)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136 764	-	136 764
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136 764	-	136 764

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2022 года

Таблица 10.3

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 в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (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	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода,												
1	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
6	Поступление финансовых активов,												
6	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
11	Прекращение признания финансовых активов,												
11	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода,												
36	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2021 года

Таблица 10.3

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 в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (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	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода,												
1	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	62
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	62
6	Поступление финансовых активов,												
6	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	73
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	73
11	Прекращение признания финансовых активов,												
11	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)	-	(123)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)	-	(123)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода,												
36	в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 9 месяцев 2021 года

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	20 102	-	20 102
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	20 102	-	20 102
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(103)	-	(103)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(103)	-	(103)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	19 999	-	19 999
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	19 999	-	19 999

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 9 месяцев 2021 года

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	265	-	265
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	265	-	265
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	5	-	5
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	5	-	5
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	260	-	260
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	260	-	260
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	260	-	260

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	63 901	-	63 901	127 818	-	127 818
6	Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	242	-	242
7	Итого	63 901	-	63 901	128 060	-	128 060

Примечание 18. Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Прогрессное обеспечение				Итого
		Лицензии и франшизы	Прочее	Итого	Итого	
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2021 года	26 580	8 700	2 965	38 335	
2	Накопленная амортизация	(15 361)	(3 913)	(1 078)	(20 352)	
3	Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	11 219	4 787	1 887	17 983	
7	Выбытие	-	-	(78)	(78)	
8	Амортизационные отчисления	(1 730)	(888)	4	(2 674)	
13	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 года	9 429	3 899	1 813	16 231	
14	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2021 года	26 579	8 700	2 887	38 256	
15	Накопленная амортизация	(17 151)	(4 801)	(1 073)	(23 025)	
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 января 2021 года	26 580	12 514	1 087	40 175	
15.2	Накопленная амортизация	(17 475)	(5 310)	(1 087)	(23 866)	
16	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	9 105	7 204	-	16 309	
21	Амортизационные отчисления	(834)	(2 055)	-	(2 940)	
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года	8 221	5 139	-	13 360	
27	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2022 года	26 580	12 514	1 081	40 175	
28	Накопленная амортизация	(16 359)	(7 375)	(1 081)	(20 815)	
29	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года	8 221	5 139	-	13 360	

Примечание 19. Основные средства

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	-	6 308	-	-	4 416	-	-	-	-	10 724
2	первоначальная (перевозочная) стоимость	-	22 810	-	-	5 747	-	-	-	-	28 557
3	накопленная амортизация	-	(16 502)	-	-	(93)	-	-	-	-	(17 495)
5	Поступление	-	103	-	-	-	-	-	-	-	103
10	Амортизация	-	(2 832)	-	-	-	-	-	-	-	(2 832)
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 года	-	3 578	-	-	2 267	-	-	-	-	5 845
22	первоначальная (перевозочная) стоимость	-	22 913	-	-	5 747	-	-	-	-	28 753
23	накопленная амортизация	-	(19 335)	-	-	(93)	-	-	-	-	(19 428)
25	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	-	4 266	-	-	1 542	-	-	-	-	5 808
26	первоначальная (перевозочная) стоимость	-	23 408	-	-	5 746	-	-	-	-	29 154
27	накопленная амортизация	-	(19 340)	-	-	(4 204)	-	-	-	-	(23 544)
29	Поступление	-	-	-	-	7 710	-	-	-	-	7 710
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(849)	-	-	-	-	-	-	-	(849)
46	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года	-	3 217	-	-	1 767	-	-	-	-	4 984
48	первоначальная (перевозочная) стоимость	-	22 324	-	-	7 709	-	-	-	-	30 033
47	накопленная амортизация	-	(19 107)	-	-	(542)	-	-	-	-	(19 649)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		3	4	5	6
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	166	-	-	-
5	Расчеты с персоналом	14	2	-	-
6	Расчеты по социальному страхованию	51	34	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 887	1 150	-	-
13	Прочее	-	2 403	-	-
16	Итого	3 118	3 679	-	-

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7 259	1 633	-	-
16	Итого	7 259	1 633	-	-

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		3	4	5	6
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	2 729	4 852	-	-
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	50	14	-	-
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	2	-	-
19	Прочая кредиторская задолженность	218	50 081	-	-
20	Итого	3 007	54 949	-	-

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		3	4	5	6
2	Расчеты с персоналом	3 080	12 103	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	1 823	4 114	-	-
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отгулам	-	-	-	-
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 100	11 981	-	-
10	Прочее	753	1 132	-	-
11	Итого	19 764	29 332	-	-



А.Ф. Галимуров