

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО УК «РАМАКО» по итогам
деятельности за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО УК «РАМАКО»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УК «РАМАКО» (Организация) (ОГРН 1027739053737), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2021 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2021 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2021 год.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора,
ОРНЗ 22006077276, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 29.09.2021 № 75-01/2021-Ю



Смирнова Ирина Борисовна

Аудиторская организация:

Юникон Акционерное Общество

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

30 марта 2022 года

РАМАКО

УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ (АО)

123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 6,
строение 2, помещение 40
Тел. (495) 136-99-54

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)

ОТЧЕТНОСТЬ АО УК «РАМАКО»

ЗА 2021 ГОД

- 0420002 "Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации"
- 0420003 "Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации"
- 0420004 "Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации"
- 0420005 "Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации"

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2021 год

- Примечание 1 "Основная деятельность некредитной финансовой организации"
- Примечание 2 "Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность"
- Примечание 3 "Основы составления отчетности"
- Примечание 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики"
- Примечание 5 "Денежные средства"
- Примечание 6 "Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"
- Примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах"
- Примечание 12 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность"
- Примечание 18 "Нематериальные активы"
- Примечание 19 "Основные средства"
- Примечание 20 "Прочие активы"
- Примечание 24 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства"
- Примечание 26 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность"
- Примечание 29 "Прочие обязательства"
- Примечание 30 "Капитал"
- Примечание 31 "Управление капиталом"
- Примечание 32 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"
- Примечание 34 "Процентные доходы";
- Примечание 37 "Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости"
- Примечание 39 "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой"

Примечание 41 "Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы"

Примечание 42 "Расходы на персонал"

Примечание 43 "Прямые операционные расходы"

Примечание 46 "Общие и административные расходы"

Примечание 47 "Прочие доходы и расходы"

Примечание 48 "Налог на прибыль"

Примечание 52 "Управление рисками"

Примечание 58 "Операции со связанными сторонами"

Примечание 59 "События после окончания отчетного периода"

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
4528575000	47630990	1027739053737	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2021 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «РАМАКО» /АО УК «РАМАКО»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Москва г. Пресненская наб., дом В 6, строение 2, помещение 40

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 014	5 971
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		106 032	81 639
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	106 032	81 639
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		146	24 655
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	45	24 587
11	дебиторская задолженность	12	73	68
17	Нематериальные активы	18	41	50
18	Основные средства	19	691	203
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	527	0
20	Отложенные налоговые активы	48	5 769	5 850
21	Прочие активы	20	289	293
22	Итого активов		116 481	118 661
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		281	349
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	172	229
30	кредиторская задолженность	26	109	120
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	0	136
34	Отложенные налоговые обязательства	48	0	26
36	Прочие обязательства	29	1 697	1 488
37	Итого обязательств		1 978	2 000
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	60 000	60 000
40	Резервный капитал	30	281	281
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		54 223	56 381
52	Итого капитала		114 504	116 662
53	Итого капитала и обязательств		116 481	118 661

Генеральный директор

(должность, инициалы, фамилия)

(подпись)

Черняк Наталья Валериевна

(инициалы, фамилия)

21 марта 2022 года



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	047630990	1627739053737	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «РАМАКО» (АО УК «РАМАКО»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 6, строение 2, помещение 40

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		7 162	14 722
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	858	6 387
4	процентные доходы	34	146	0
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		38	5 985
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	148	-110
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	5 971	2 460
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	306	325
16	Расходы на персонал	42	-5 668	-5 242
17	Прямые операционные расходы	43	-122	-134
20	Общие и административные расходы	46	-3 451	-3 158
22	Прочие доходы	47	0	55
23	Прочие расходы	47	0	-55
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1 774	6 514
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-384	-238
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-329	-136
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-55	-102
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		-2 158	6 275
Раздел II. Прочий совокупный доход				
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		0	0
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		-2 158	6 275

Генеральный директор

(подпись)



(подпись)

Черняк Наталья Валериевна

(инициалы, фамилия)

24 марта 2022 года



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	47630990	1027739053737	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 2021 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «РАМАКО» (АО УК «РАМАКО»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г., Пресненская наб., дом № 6, строение 2, помещение 40

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

Итого:

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		296	314
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-3 185	-1 959
5	Проценты полученные		146	0
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		38	0
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-3 606	-3 659
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-2 111	-1 846
11	Уплаченный налог на прибыль		-992	0
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 170	11 604
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-8 243	4 453
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-686	-686
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-686	-686
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-8 929	3 767
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		5 971	54
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	5 981	2 160
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3 023	5 981

Генеральный директор

Черная Наталья Валериевна

"21" марта 2022 г.



(подпись)

(инициалы, фамилия)

ПРИМЕЧАНИЯ в составе БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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	045-07777-010000, 045-05164-001000, 045-07792-000100
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	17.06.2004, 16.05.2001, 17.06.2004
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	дилерская деятельность, деятельность управление ценными бумагами, депозитарная деятельность
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
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)	Конечным бенефициаром Общества на 31.12.2021 года является Груздева Ольга Викторовна
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Филиалы отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Филиалы отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Филиалы отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 6, строение 2, помещение 40
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 6, строение 2, помещение 40
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Тыс.руб., 643

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. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Общество ведет деятельность на территории Российской Федерации. Экономика страны рассматривается экономистами как развивающийся рынок и проявляет некоторые характерные для такого рынка особенности. В частности, высокой является степень зависимости от колебания цен на экспортируемые полезные ископаемые и энергоресурсы, особенно нефть и природный газ. Рост цены на экспортируемые ресурсы дает импульс к развитию производства, торговли, сферы услуг, в то время как негативные изменения нефтегазовых цен способны как остановить рост экономики в целом, так и нивелировать результаты, достигнутые в предыдущие периоды. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство с годами совершенствуются, внедряются новые технологии фискального учета и оказания государственных услуг. Однако правоприменительная практика и правотворчество на местном уровне пока еще неоднозначны, подвержены частым изменениям. Правовая и в частности судебная защита бизнеса затруднена длительными сроками рассмотрения дел, неоднозначностью практики и перегруженностью судей в целом. В такой ситуации большую роль для действующей компании играет превентивное, до-конфликтное реагирование на различные вызовы меняющейся деловой среды, в том числе путем внедрения цифровых технологий, мониторинга законодательства и практики правоприменения, своевременная доработка внутренних нормативных актов, открытость к диалогу с клиентами, внимательное следование рекомендациям регулятора (ЦБ РФ) и саморегулируемой организации (НАУФОР). Распространение коронавирусной инфекции и связанные с ней ограничения экономической деятельности привели к общему снижению экономической активности в 2020 г. В 2021 году, в связи с распространением пандемии коронавируса, введением ограничительных мер в России и в мире, поздним достижением договоренности по ограничению добычи нефти в формате ОПЕК+, Правительством Российской Федерации были приняты меры поддержки граждан и бизнеса. Банком России были введены временные регуляторные послабления, которые способствовали уменьшению негативных последствий в частности и для фондового рынка. На фоне снижения опасений инвесторов за масштаб и последствия пандемии covid-19, которое сначала можно было охарактеризовать как сдержанный, а впоследствии как явный оптимизм, фондовые рынки продемонстрировали положительную динамику, мировая экономика – рост. По мере отмены ограничительных мер различными странами, в том числе Россией, а также реализации стимулирующих мер правительствами пострадавших стран, был отмечен определенный рост экономики, особенно в секторах, связанных с высокими технологиями, медициной, производством и продажей продуктов питания, товаров, необходимых для удаленной работы. Несмотря на сохранение высоких темпов заболеваемости covid-19 в ключевых регионах мира, экономики России и остальных стран продемонстрировали единую положительную динамику, мировые фондовые рынки, на фоне восстановления деловой активности, находились на подъеме. В сложившейся ситуации Общество соблюдает рекомендации медицинских органов и органов власти по борьбе с коронавирусной инфекцией, была сохранена занятость сотрудников в полном объеме. Клиентская база осталась стабильной, каких-либо жалоб или претензий со стороны клиентов или контролирующих органов за рассматриваемый период не поступало. В связи с пандемией коронавируса (COVID-19), разразившейся в 2020 году и продолжающейся в 2021 г., руководство Общества проводит мониторинг и оценку текущей ситуации, и влияние ее на текущую деятельность. По мнению руководства, применяемые и предполагаемые меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию, принимаемые Правительством Российской Федерации, а также руководством Компанией, являются достаточными в сложившейся ситуации. Общество не относится к организациям, осуществление деятельности которых определены как наиболее пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции. Руководство АО УК "РАМАКО" считает, что Общество может продолжать непрерывно вести свою деятельность в 2022 году и примет все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных в разделе «События после отчетной даты» событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.</p>

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 Общества подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров», в котором применяются требования МСФО. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базы оценки активов и обязательств зависят от классификации на основе подходов, изложенных в учетной политике.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не производилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	не применимо

Примечание 4.

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	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества.
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)	При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности основным являлось допущение о непрерывности деятельности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при выражении мнения о непрерывности деятельности, в том числе анализирует способность продолжать свою деятельность в будущем.

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество применяет международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; • ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков.</p>

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчета показателей не осуществлялось в виду незначительности отклонений.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Общество внесло изменения в учетную политику на 2021 год в связи началом применения Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы". При этом было принято решение не применять настоящий Стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения настоящего Стандарта принято отразить в учете перспективно. Общество не вносило изменения в учетную политику за период с 31 декабря 2019 г. года по дату настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности помимо вышеуказанных изменений.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество планирует применить новые стандарты бухгалтерского учета: Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", учесть влияние поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» в части выручки до использования по назначению, изменений в МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по обременительным договорам и стоимости выполнения договора, поправок к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» которые изменяют пункты относящиеся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При классификации финансовых активов Общество использует критерии классификации, установленные Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Финансовые активы, которые не были классифицированы Обществом в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; условия финансовых активов обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит финансовые активы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; условия финансовых активов обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
----	---------------------------------	--	---

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим Отраслевым стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Возможность проведения взаимозачета финансовых активов и обязательств и отражения в отчете о финансовом положении чистой величины предусмотрена только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Общество устанавливает сроки полезного использования для групп основных средств с учетом Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (НМА) признается объект, не имеющий материально вещественной формы, который может быть идентифицирован, предназначен для использования в течение более 12 месяцев, способный приносить экономические выгоды в будущем, т.е. предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	НМА учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной 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	Общество не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Определение срока полезного использования НМА производится исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; - ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным методом.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
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	Расходы на заработную плату, все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), взносы в Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ, начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Обществом не используются

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	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1 и учетной политикой Общества.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов-оценочных обязательств, осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 и учетной политикой Общества.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и учетной политикой Общества.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости. Общество исключает кредиторскую задолженность (или часть кредиторской задолженности) тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотрена договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если Организация выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с Уставом Общества.

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Примечание 5.

тыс.руб.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	3 023	9	3 014	5 981	9	5 971
6	Итого	3 023	9	3 014	5 981	9	5 971

5.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2021 года: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств превышающей 3 014 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 3014 тысяч рублей (на 01.01.2021 года: 5 971 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2021 года: 100 процентов).

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

тыс.руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 023	5 981
5	Итого	3 023	5 981

тыс.руб.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

На 31.12.2021

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 981	0	0	5 981
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 981	0	0	5 981
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-2 957	0	0	-2 957
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-2 957	0	0	-2 957
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 023	0	0	3 023
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 023	0	0	3 023

На 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 159	0	0	2 159
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 159	0	0	2 159
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 822	0	0	3 822
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 822	0	0	3 822
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 981	0	0	5 981
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 981	0	0	5 981

тыс.руб.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

На 31.12.2021

Таблица 5.5

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

На 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	14	0	0	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	0	0	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-4	0	0	-4
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-4	0	0	-4
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9	0	0	9
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9	0	0	9

Примечание 6.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	106 032	81 639
6	Итого	106 032	81 639

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

тыс.руб.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	106 032	81 639
3	некредитных финансовых организаций	0	81 639
4	нефинансовых организаций	106 032	0
12	Итого	106 032	81 639

Примечание 10.

тыс.руб.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	46	0	45	24 754	167	24 587
13	Итого	46	0	45	24 754	167	24 587

10.1.1. По состоянию на кредитных организациях и банках-нерезидентах (на с общей суммой денежных средств, превышающей тысяч рублей (на от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на	31.12.2021	года у некредитной финансовой организации были остатки средств в	3
	01.01.2021	года: в	3
	45	тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла	45
	01.01.2021	года: 24754 тысяч рублей), или	100
от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на			100
10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на			31.12.2021
тысяч рублей (на			0
			0
			0

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

На 31.12.2021

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства 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:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 754	0	24 754
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 754	0	24 754
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-24 708	0	-24 708
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-24 708	0	-24 708
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	46
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	46

На 31.12.2020

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:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102 917	0	102 917
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102 917	0	102 917
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78 163	0	-78 163
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78 163	0	-78 163
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 754	0	24 754
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 754	0	24 754

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах**

На 31.12.2021

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 (комитетов) 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	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167	0	167
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167	0	167
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-167	0	-167
7	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-167	0	-167
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 31.12.2020

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 (комитетов) 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	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58	0	58
2	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58	0	58
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109	0	109
7	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109	0	109
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167	0	167
37	Финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167	0	167

Примечание 12.

тыс.руб.

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	28	25	3	16	0	16
6	Прочая дебиторская задолженность	72	2	70	52	0	52
7	Итого	100	27	73	68	0	68

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по услугам по доверительному управлению в сумме 28 тысяч рублей (на 01.01.2021 года: 16 тысяч рублей).

тыс.руб.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
 На 31.12.2021

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16	0	0	0	52	68
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	0	0	0	52	68
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12	0	0	0	20	32
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	0	0	0	20	32
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	28	0	0	0	72	100
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28	0	0	0	72	100

На 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3	0	0	0	75	79
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	0	0	0	75	79
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	13	0	0	0	-24	-11
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13	0	0	0	-24	-11
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	16	0	0	0	52	68
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	0	0	0	52	68

тыс.руб.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности**

На 31.12.2021

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	25	0	0	0	2	27
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	25	0	0	0	2	27
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	25	0	0	0	2	27
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	25	0	0	0	2	27

Примечание 18.

тыс.руб.

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	92	0	0	92
2	Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	-32	0	0	-32
3	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	60	0	0	60
8	Амортизационные отчисления	-9	0	0	-9
13	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	50	0	0	50
14	Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	92	0	0	92
15	Накопленная амортизация	-41	0	0	-41
15.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	92	0	0	92
15.2	Накопленная амортизация	-41	0	0	-41
16	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода	50	0	0	50
21	Амортизационные отчисления	-9	0	0	-9
26	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	41	0	0	41
27	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	92	0	0	92
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	-50	0	0	-50
29	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	41	0	0	41

Примечание 19.

тыс.руб.

Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	0	59	0	1 920	524	2 504
2	Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	0	-25	0	-1 920	-287	-2 232
3	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	0	34	0	0	237	272
4	Поступления	0	0	524	0	0	524
9	Амортизационные отчисления	0	-20	0	0	-573	-593
13	Прочее	0	0	-524	0	524	0
14	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	0	15	0	0	188	203
15	Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	0	59	0	1 920	524	2 504
16	Накопленная амортизация	0	-45	0	-1 920	-336	-2 301
16.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	0	59	0	1 920	524	2 504
16.2	Накопленная амортизация	0	-45	0	-1 920	-336	-2 301
17	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода	0	15	0	0	188	203
18	Поступления	0	133	0	0	986	1 119
23	Амортизационные отчисления	0	-20	0	0	-611	-631
28	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	128	0	0	564	691
29	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	0	193	0	1 920	986	3 098
30	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	0	-65	0	-1 920	-422	-2 407
31	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	128	0	0	564	691

Примечание 20.

тыс.руб.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	90	0	90
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	36	0	36	42	0	42
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	253	0	253	168	-7	161
11	Итого	289	0	289	285	-7	293

тыс.руб.

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

На 31.12.2020

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2021 г.	0	2	0	0	0	2
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	5	0	0	0	5
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	0	7	0	0	0	7

Примечание 24.

тыс.руб.

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	172	229
15	Итого	172	229

Примечание 26.

тыс.руб.

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	109	120
20	Итого	109	120

Примечание 29.

тыс.руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	1 290	1 090
3	Расчеты по социальному страхованию	390	330
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	17	68
11	Итого	1 697	1 488

Примечание 30.

тыс.руб.

Капитал			
Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Уставный капитал	60 000	60 000
4	Итого	60 000	60 000

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2020 г.	60000	1	0	0	0	60 000
4.1	Остаток на 31.12.2020 г.	60000	1	0	0	0	60 000
5	На 01.01.2021 г.	60000	1	0	0	0	60 000
9	На 31.12.2021 г.	60000	1	0	0	0	60 000

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2021 года составляет 60 000 тысяч рублей на(01.01.2021 г.: 60 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2021 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. (Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 (на 01.01.2021 года: 0).) Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Управление капиталом

Таблица 31.1

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

31.2. В течение 31.12.2021 года и 31.12.2020 года

некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15000 тысяч рублей.

31.4. На	31.12.2021	года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет	108735,6
тысяч рублей (на	31.12.2020	года:	112092,1 тысяч рублей).

Примечание 32.

тыс.руб.

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	3 667	-2 809	0	0	858
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 667	-2 809	0	0	858
10	Итого	3 667	-2 809	0	0	858

За 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	17 073	-10 687	0	0	6 387
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	17 073	-10 687	0	0	6 387
10	Итого	17 073	-10 687	0	0	6 387

Примечание 34.

тыс.руб.

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	146	0
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	0
15	Итого	146	0

Примечание 37.

тыс.руб.

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости**
За 2021 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 г.	176	0	7	184
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-168	0	20	-148
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021 г.	9	0	27	35

За 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	72	0	2	74
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	104	0	5	110
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 г.	176	0	7	184

Примечание 39.

тыс.руб.

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	5 971	2 460
3	Итого	5 971	2 460

Примечание 41.

тыс.руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	90	110
29	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	7	5
34	Итого	96	115
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	210	210
48	Итого	210	210
56	Всего	306	325

Примечание 42.

тыс. руб.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	4 340	4 272
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 311	970
5	Прочее	18	0
6	Итого	5 668	5 242

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

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2021 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 311 тысяч рублей 2020 г.: 970 тысяч рублей).

Примечание 43.

тыс.руб.

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	65	73
11	Прочее	58	61
12	Итого	122	134

Примечание 46.

тыс.руб.

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	745	707
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9	9
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	942	880
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	771	590
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	77	119
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	68	68
17	Прочие административные расходы	839	784
18	Итого	3 451	3 158

Примечание 47.

тыс.руб.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	0	55
9	Итого	0	55

руб.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	0	55
6	Итого	0	55

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует помещение на коммерческих условиях для целей обеспечения операционной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Договорные обязательства по договорам краткосрочной аренды на 31.12.2021 составляют 171,6 тыс. руб.

тыс.руб.

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

Таблица 47.1.2

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2021	На 31.12.2020
2	3	4	5
Основные средства	19	141	188
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-172	-229

тыс.руб.

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-686	-686
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-686	-686
7	Итого отток денежных средств	-686	-686

Примечание 48.

тыс.руб.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	329	136
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	55	102
4	Итого, в том числе:	384	238
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	384	238

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в составляет _____ 20 _____ процентов _____ 2020 _____ г.:

_____ 2021 _____ году _____ 20 _____ процентов).

тыс.руб.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 774	6 514
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20 %; 2019 год: 20 %)	-355	1 303
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 068	-928
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-8	-1 170
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 076	242
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-329	-136
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	384	238

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

На 31.12.2021

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	Сумма (предыдущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (текущий период)
1	2	3	4	5	6
	Продолжающаяся деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
	Общая сумма отложенного налогового актива	61	247	0	308
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 789	-329	0	5 461
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 850	-82	0	5 769
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-26	26	0	0
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 824	-55	0	5 769
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 824	-55	0	5 769

На 31.12.2020

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	Сумма (предыдущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (текущий период)
1	2	3	4	5	6
	Продолжающаяся деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
	Общая сумма отложенного налогового актива	0	61	0	61
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 926	-136	0	5 789
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 926	-76	0	5 850
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 926	-102	0	5 824
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 926	-102	0	5 824

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

Таблица 52.13

на 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	172	0	0	0	0	0	0	0	172
20	обязательства по финансовой аренде	172	0	0	0	0	0	0	0	172
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	109	0	0	0	0	0	0	0	109
40	прочая кредиторская задолженность	109	0	0	0	0	0	0	0	109
42	Итого обязательств	281	0	0	0	0	0	0	0	281

на 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	172	57	0	0	0	0	0	0	229
20	обязательства по финансовой аренде	172	57	0	0	0	0	0	0	229
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	120	0	0	0	0	0	0	0	120
40	прочая кредиторская задолженность	120	0	0	0	0	0	0	0	120
42	Итого обязательств	292	57	0	0	0	0	0	0	349

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

на 31.12.2021

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	3 014	0	0	3 014
2	денежные средства на расчетных счетах	3 014	0	0	3 014
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	45	0	0	45
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45	0	0	45
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	73	0	0	73
69	прочая дебиторская задолженность	73	0	0	73
71	Итого активов	3 133	0	0	3 133
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	172	0	0	172
91	обязательства по финансовой аренде	172	0	0	172
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	109	0	0	109
111	прочая кредиторская задолженность	109	0	0	109
113	Итого обязательств	281	0	0	281
114	Итого разрыв ликвидности	2 852	0	0	2 852

на 31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	5 971	0	0	5 971
2	денежные средства на расчетных счетах	5 971	0	0	5 971
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 587	0	0	24 587
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 587	0	0	24 587
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	55	10	3	68
65	дебиторская задолженность клиентов	3	10	3	16
69	прочая дебиторская задолженность	52	0	0	52
71	Итого активов	30 613	10	3	30 626
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	172	57	0	229
91	обязательства по финансовой аренде	172	57	0	229
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	120	0	0	120
111	прочая кредиторская задолженность	120	0	0	120
113	Итого обязательств	292	57	0	349
114	Итого разрыв ликвидности	30 321	-47	3	30 277

тыс.руб

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

на 31.12.2021

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3 014	0	0	0	3 014
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	106 032	0	0	0	106 032
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 032	0	0	0	106 032
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	119	0	0	0	119
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45	0	0	0	45
11	дебиторская задолженность	73	0	0	0	73
	Прочие активы	289	0	0	0	289
16	Итого активов	109 454	0	0	0	109 454
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	281	0	0	0	281
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	172	0	0	0	172
24	кредиторская задолженность	109	0	0	0	109
25	Прочие обязательства	1 697	0	0	0	1 697
26	Итого обязательств	1 978	0	0	0	1 978
27	Чистая балансовая позиция	107 476	0	0	0	107 476

31.12.2020

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	5 750	221	0	0	5 971
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	81 639	0	0	0	81 639
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 639	0	0	0	81 639
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 655	0	0	0	24 655
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 587	0	0	0	24 587
11	дебиторская задолженность	68	0	0	0	68
	Прочие активы	293	0	0	0	293
16	Итого активов	112 336	221	0	0	112 558
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	349	0	0	0	349
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	229	0	0	0	229
24	кредиторская задолженность	120	0	0	0	120
25	Прочие обязательства	1 488	0	0	0	1 488
26	Итого обязательств	1 837	0	0	0	1 837
27	Чистая балансовая позиция	110 499	221	0	0	110 721

Примечание 58

тыс.руб

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

на 31.12.2021

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	103	103
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	1 094	0	0	1 094

на 31.12.2020

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	140	140
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	1 014	0	0	1 014

тыс.руб

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 094	1 014

Примечание 59 "События после окончания отчетного периода"

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Компания внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Возникший конфликт на Украине в феврале 2022 года, признание Российской Федерацией Донецкой и Луганской Народных Республик в качестве суверенных и независимых государств и связанные с этим события увеличили риски ведения бизнеса в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций. Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Общества. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику Российской Федерации в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. По мнению руководства АО УК "РАМАКО" меры принимаемые Правительством Российской Федерации по сохранению устойчивости фондового рынка являются достаточными в сложившейся ситуации. Компания внимательно следит за развитием

Генеральный директор
АО УК "РАМАКО"

должность руководителя



Чернях Наталья Валериевна
(инициалы, фамилия)

21

марта 2022 года