



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"
Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2021 г.**

Акционерное общество "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" (АО "НФК-Сбережения")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г Чебоксары, пр-кт Максима Горького,

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

(тыс. руб)

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	83	201
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		126 154	123 051
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	126 154	123 051
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		214 593	187 478
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	42 292	128 017
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	172 259	59 362
11	дебиторская задолженность	12	42	98
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	0	676 274
17	Нематериальные активы	18	3 017	2 521
18	Основные средства	19	29 297	31 107
20	Отложенные налоговые активы	48	51 009	90 112
21	Прочие активы	20	21 439	16 339
22	Итого активов		445 591	1 127 082
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	9 196
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	0	9 196
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		62 795	74 798
27	средства клиентов	23	50 730	71 108
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	10 939	2 813
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0
30	кредиторская задолженность	26	1 126	877
34	Отложенные налоговые обязательства	48	23 859	19 940
35	Резервы – оценочные обязательства	28	300	284
36	Прочие обязательства	29	4 399	2 170
37	Итого обязательств		91 353	106 389

Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	330 000	330 000
39	Добавочный капитал	30	61 011	58 834
40	Резервный капитал	30	16 500	16 500
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(658 076)	(875 845)
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		604 802	1 491 205
52	Итого капитала		354 238	1 020 693
53	Итого капитала и обязательств		445 591	1 127 082

Директор

(должность руководителя)

Е. Л. Наумов

(подпись)

Е. Л. Наумов

(инициалы, фамилия)



11 марта 2022 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2021 г.

Акционерное общество "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" (АО "НФК-Сбережения")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г Чебоксары, пр-кт Максима Горького, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая

(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:		(891 855)	16 347
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	215	(3 202)
4	процентные доходы	34	9 561	13 712
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		39	189
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	(2 649)	5 557
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(22)	86
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(898 999)	6
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	53 466	34 645
16	Расходы на персонал	42	(39 577)	(31 830)
17	Прямые операционные расходы	43	(2 445)	(2 381)
18	Процентные расходы	44	(872)	(445)
20	Общие и административные расходы	46	(26 302)	(21 210)
22	Прочие доходы	47	223 635	529
23	Прочие расходы	47	(493)	(97 624)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(684 444)	(101 969)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(43 023)	20 262
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(43 023)	20 262
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(727 467)	(81 706)

Раздел II. Прочий совокупный доход

30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			217 769	0
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			217 769	0
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			217 769	0
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			217 769	0
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			(509 697)	(81 706)

Директор

(должность руководителя)

Е. Я. Наумов
(подпись)

Е. Я. Наумов

(инициалы, фамилия)

11 марта 2022 г.





Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Акционерное общество "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" (АО "НФК-Сбережения")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 428034, Чувашская Республика - Чувашия, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	8	17	18
1	Остаток на 1 января 2020 г.		330 000	55 905	0	(875 845)	1 590 816	1 100 875
4	Остаток на 1 января 2020 г., пересмотренный		330 000	55 905	0	(875 845)	1 590 816	1 100 875
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	(81 706)	(81 706)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	(1 405)	(1 405)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		0	2 929	0	0	0	2 929
14	Прочее движение резервов		0	0	16 500	0	(16 500)	0
14.1	Остаток на 31 декабря 2020 г.		330 000	58 834	16 500	(875 845)	1 491 205	1 020 693
15	Остаток на 1 января 2021 г.		330 000	58 834	16 500	(875 845)	1 491 205	1 020 693
18	Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный		330 000	58 834	16 500	(875 845)	1 491 205	1 020 693
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	(727 467)	(727 467)
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		0	0	0	217 769	0	217 769
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	217 769	0	217 769
26	Прочие взносы акционеров (участников)		0	2 177	0	0	0	2 177
28	Прочее движение резервов		0	0	0	0	(158 936)	(158 936)
29	Остаток на 31 декабря 2021 г., в том числе:		330 000	61 011	16 500	(658 076)	604 802	354 238

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Е.Л. Наумов

(инициалы, фамилия)

11 марта 2022 г.





Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности профессиональных участников рынка
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных контрагентов,
клиринговых организаций, специализированных
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного
фонда и негосударственного пенсионного фонда,
управляющих компаний инвестиционного фонда,
паевого инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г.)
Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
97401000000	71015117	1172130010667	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Акционерное общество "Инвестиционная компания "НФК-Сбережения" (АО "НФК-Сбережения")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

428034, Чувашская Республика - Чувашия, г Чебоксары, пр-кт Максима Горького, д. 5, к. 2

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая
(тыс. руб.)

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				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		152 704	74 665
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(112 821)	(84 073)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		17 848	13 376
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(11 408)	(18 654)
5	Проценты полученные		1 645	10 050
6	Проценты уплаченные		(271)	(410)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		39	154
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		(3 516)	(59 039)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(29 895)	(28 752)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(11 626)	(472)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		34 361	103 074
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		37 060	9 918
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
16	Поступления от продажи нематериальных активов		424	0
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(236)	(448)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 603)	(1 162)

31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 416)	(1 610)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		19 065	7 340
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(116 000)	(17 140)
39	Выплаченные дивиденды		0	(1 405)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды			
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		61 381	2 929
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		(140)	0
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(35 694)	(8 276)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(50)	32
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(69)	0
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	204	172
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	85	204

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Е.П. Наумов

(инициалы, фамилия)

11 марта 2022 г.





**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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	№097-10053-100000 №097-13231-000100 №097-10058-010000 №097-10063-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Все лицензии без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	№097-10053-100000 выдана 27 марта 2007г. №097-13231-000100 выдана 27 июля 2010г. №097-10058-010000 выдана 27 марта 2007г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Брокерская деятельность. Депозитарная деятельность. Дилерская деятельность.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнская компания ООО "Пионер-Лизинг"; Конечные бенефициары: Пономарев Владислав Евгеньевич, Наумов Евгений Леонидович.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	428001, ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	428034 ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	428034 ЧУВАШИЯ ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА ГОРОД ЧЕБОКСАРЫ ПРОСПЕКТ МАКСИМА ГОРЬКОГО ДОМ 5 КОРПУС 2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	37
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей



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>По мнению Общества на экономику России существенное влияние оказывают пандемия коронавируса, введенные в связи с ее распространением ограничительные меры, смещение сроков ее преодоления, нарушение производственных и логистических связей, обострение энергетических проблем, рост геополитической напряженности, увеличение политических рисков в пограничных с Россией странах, усиление инфляционных процессов и ужесточение денежно-кредитной политики Банком России.</p> <p>Государственные меры поддержки и смягчение денежно-кредитной политики Банком России в 2020 году во многом способствовали восстановлению экономики и финансовых рынков в 2021 году. По оценке Минэкономразвития России в 2021 году ВВП вырос на 4,6 процента, полностью компенсировав снижение на 2,7 процента в 2020 году. Эксперты организации отмечают, что основным импульсом роста экономики в 2021 году в России стало восстановление доходов домохозяйств за счет социальных выплат и иных стимулов. Помимо этого, в стране выросла инвестиционная активность.</p> <p>Общество ожидает, что взятый в 2021 году Банком России курс на ужесточение денежно-кредитной политики, в том числе повышение ключевой ставки, продолжатся и в 2022 году, что должно сдержать и в дальнейшем способствовать возвращению инфляции в диапазон таргетирования. Основное влияние принятых мегарегулятором мер проявится именно в 2022 году.</p> <p>Резкое усиление геополитической напряженности, вылившееся в проведение военной специальной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций.</p> <p>Следствиями указанных выше факторов стали девальвация рубля, падение рынка ценных бумаг, приостановка работы организаторов торгов, всплеск инфляции и отток средств из банков.</p> <p>В качестве ответных мер были введены требования продажи 80% валютной выручки экспортерами, запрет на вывод активов в иностранные банки, осуществлено экстренное повышение ключевой ставки Банком России до 20% и иные меры, направленные на стабилизацию ситуации.</p> <p>Влияние происходящего кризиса негативно отразится на всех без исключения субъектах экономической деятельности. ООО «Пионер-Лизинг» и его дочерние общества не попали в санкционные списки, поэтому напрямую введенные санкции не повлияли на деятельность Общества. Кроме того, Общество не осуществляет экспорт за рубеж, не имеет валютной выручки и не привлекало долгов, номинированных в валюте.</p> <p>Вместе с тем резкое увеличение ключевой ставки и ухудшение условий осуществления деятельности в ближайшей перспективе приведет к росту стоимости обслуживания рублевого долга с одной стороны, и увеличению рисков снижения платежеспособности контрагентов с другой стороны. В таких условиях Общество планирует пересмотреть размер платежей со стороны лизингополучателей в сторону увеличения, предлагает возможность досрочного выкупа лизингового имущества и готово к изъятию и</p>



Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации (далее - «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 03.02.2016 N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета 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".
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базы оценки, использованные при подготовке финансовой отчетности : Бухгалтерская (финансовая) отчетность общества составлена на основе исторической стоимости, за исключением: - Вложения в долевые и долговые ценные бумаги, ПФИ - финансовые активы, в обязательном порядке классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; - Вложения долевые ценные бумаги - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - Долговые ценные бумаги - финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости; - Привлеченных средств, прочих предоставленных средств, основных средств, нематериальных активов, активов в форме права пользования учитываемых по амортизированной стоимости; - Обязательства по обратной поставке ценных бумаг - финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В течение отчетного периода Организация не осуществляла реклассификации сравнительных сумм.
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	В течение отчетного периода Организация не осуществляла ретроспективного пересчета и реклассификации сравнительных сумм.

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	Организация применяет экспертные оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности сумм. Оценка и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными на текущий момент времени.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: -Статья « Резервы под обесценение », с целью оптимизации структуры владения дочерними компаниями внутри холдинга, Общество в третьем квартале 2021 года осуществило передачу дочерней компании АО "НФК-ФИНТЕ" своей материнской компании ООО "Пионер-Лизинг", в связи с чем был восстановлен ранее созданный резерв под обесценение дочерней компании. Отражение финансового результата от восстановления резерва отражено в статье «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах по строке 22; -Статья « Резервы на оплату оплачиваемых периодов отсутствия работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) ». Обязательства по предстоящей оплате отпусков предоставлены в статье Прочие обязательства Баланса организации, финансовый результат от изменения соответствующего обязательства предоставлен с статье «Расходы на персонал» отчета о финансовых результатах Организации. - Статья « Резервы условные обязательства » - оценка условных обязательств не кредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь, в отношении финансовых активов размещенных в кредитных организациях. Оценка вероятности наступления убытка зависит от рейтинга кредитной организации, при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении. Изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки предоставлены по статье «доходы за вычетом расходов по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки» Отчет о финансовых результатах Организации.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество квалифицирует финансовые инструменты исходя из критериев: 1. движение денежных потоков финансового актива; 2. действующей бизнес модели Общества. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, Организация использует подходы оценки, установленные МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости" По справедливой стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как справедливая стоимость на определенную дату. Справедливой стоимостью Общество признает цену, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Организация использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны на дату проведения оценки. По финансовым активам, по которым рынок является активным Организация использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основном рынке (или наиболее выгодном рынке) для оцениваемого финансового инструмента. По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Организация использует доступные Исходные данные 2 к ним относятся исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, но которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми, а также Уровня 3 являются ненаблюдаемыми данными для финансового актива и используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. В случае если справедливая стоимость производных финансовых инструментов не может быть определена в условиях активного рынка, то оценка справедливой стоимости производится иным способом расчета справедливой стоимости основанном на модели расчета справедливой цены, утвержденной в Обществе. По амортизированной стоимости: балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначального признания за вычетом выплат в погашении основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные проценты и уменьшенная на резервы под обесценение. Организация может привлечь независимого оценщика для проведения оценки справедливой стоимости финансового актива. Общество может принять решение не корректировать справедливую стоимость финансового инструмента, если сумма корректировки является незначительной (не превышает 20 % справедливой стоимости финансового актива, рассчитанной без
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на ежемесячной основе, а также на дату проведения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская(финансовая)отчетность подготовлена на основании допущения, что Организация намерена вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с даты отчета.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Организация не осуществляла пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются 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	В связи новой информацией и накопленного опыта в отчетном году Обществом были внесены изменения в регламенты бухгалтерского учета. Утвержденное приказом № П/300921/1 от 30.09.2021г., внесены в связи изменением методики формирования ожидаемых кредитных убытков «Положения о формировании резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО 9» приняло решение усовершенствовать методику оценки. Основным изменением стало введение дополнительного алгоритма расчета финансового состояния контрагентов не имеющих кредитного рейтинга рейтинговых агентств. В действие вводится с 01.10.2021г. Утвержденное приказом № П/301221/4 от 30.12.2021г., внесены в связи изменением методики оценки справедливой стоимости «Порядок оценки стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» на предмет ее объективности и в целях более корректного формирования показателей, приняло решение усовершенствовать методику оценки, изложенную в Приложении № 5. Основным изменением стало принятие для оценки в рамках дисконтирования средневзвешенного показателя ключевой ставки за весь период с момента заключения договора производного финансового инструмента. Такое усовершенствование позволило обеспечить более равномерное изменение стоимости ПФИ. В действие вводится с 01.01.2022г.

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>МСФО (IAS) 37: Совет по МСФО заменил формулировку пункта 69 МСФО (IAS) 37 на следующую: «Прежде чем создать отдельное оценочное обязательство по обременительному договору, организация признает убытки от обесценения каких-либо активов, используемых для исполнения данного договора в числе прочих (см. МСФО (IAS) 36)». Эти поправки к МСФО (IAS) 37 применяются с 1 января 2022 года к договорам, по которым организация еще не выполнила все обязанности 1 января 2022 года, то есть на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет эти поправки. При этом показатели прошлых/сравнительных периодов пересчитывать не нужно.</p> <p>МСФО (IFRS) 3: Совет по МСФО также добавил в МСФО (IFRS) 3 запрет для приобретателя признавать условные активы, которые он получил в результате объединения бизнесов. Совет по МСФО добавил в МСФО (IFRS) 3 пункт 23А с четкой формулировкой запрета на признание условных активов, приобретенных в результате объединения бизнесов. Поправки применяются к приобретениям бизнесов, совершенным после 01.01.2022г.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 требует прекращать признание финансового обязательства и признавать новое, когда обмен между заемщиком и кредитором происходит на существенно отличающихся условиях, включая существенное изменение условий имеющегося финансового обязательства или его части. Кроме того, если замена одного долгового инструмента на другой или модификация его условий отражается как его погашение, то все понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются частью прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если же замена одного долгового инструмента на другой или модификация его условий не отражается как погашение, то на сумму всех понесенных затрат и выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего долгового обязательства. И в дальнейшем величина этой корректировки амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства (п. В3.3.6А МСФО (IFRS) 9). Поправки применяются с 01.01.2022 перспективно, то есть данные за прошлые периоды пересчитывать не нужно.</p>
<p align="center">Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства в кассе; - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства в пути; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. <p>При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия/ поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов, на основании брокерских отчетов. Общество уменьшает сумму денежных средств на сумму полученных овердрафтов по расчетным счетам. <u>Общество учитывает обесценение денежных средств в соответствии с методикой расчета ожидаемых кредитных убытков путем создания резерва под обесценение</u></p> <p>Организация относит к депозитам сумму основного долга, размещенного по договору банковского вклада и иные аналогичные договоры на платной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Организация осуществляет признание депозита по дате расчетов.</p> <p>При первоначальном признании Организация классифицирует выданные (предоставленные) денежные средства в зависимости от бизнес модели, используемой Организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (предоставленного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренным договором денежными потоками, в следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оцениваемые по амортизированной стоимости; -оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; -оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Организация относит к депозитам сумму основного долга, размещенного по договору банковского вклада и иные аналогичные договоры на платной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Организация осуществляет признание депозита по дате расчетов.</p> <p>При первоначальном признании Организация классифицирует выданные (предоставленные) денежные средства в зависимости от бизнес модели, используемой Организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (предоставленного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренным договором денежными потоками, в следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оцениваемые по амортизированной стоимости; -оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; -оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015, № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015.</p> <p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с бизнес-моделью. Признание ПФИ - по дате сделки, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток; признание в ценные бумаги - по дате перехода права собственности на ценную бумагу, вложения в долговые и долевого ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с ежемесячной переоценкой.</p> <p>Вложения в ценные бумаги:</p> <p>Общество при первоначальном признании классифицирует вложения в ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>При первоначальном признании вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в их стоимость, а относится на расходы в дату признания.</p> <p>Пока не доказано обратное, Общество признает справедливой стоимостью приобретаемых ценных бумаг цену сделки, если такая сделка совершена с независимой по отношению к Обществу стороной.</p> <p>После первоначального признания Общество оценивает ценные бумаги, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, определенной в соответствии с выбранным методом оценки справедливой стоимости по методике Общества по определению справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, а также в соответствии с МСФО 13 "Справедливая стоимость".</p> <p>Для долевого ценных бумаг сумма положительной (отрицательной) переоценки определяется как положительная (отрицательная) разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и ее балансовой стоимостью на дату переоценки.</p> <p>Для долговых ценных бумаг сумма переоценки определяется аналогичным образом с учетом увеличения балансовой стоимости на сумму процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания и до даты переоценки. Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственному регистрационному номеру либо по идентификационному номеру выпуска эмиссионных ценных бумаг или по международному идентификационному кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам).</p> <p>Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода.</p> <p>Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, процентных доходов по долговым ценным бумагам), классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, ранее признанные в капитале в связи с переоценкой, Общество переносит на доходы и расходы периода в момент реализации данных ценных бумаг.</p> <p>Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом в соответствии с графиком гашения и отражается как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах Общества.</p> <p>Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО.</p> <p>Производные финансовые инструменты:</p> <p>Производные финансовые инструменты включая валютные договоры, процентные, фьючерсы, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы по справедливой стоимости. Общество признает ПФИ как актив, если его справедливая стоимость является положительной, и как обязательство, если его справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).</p>
12	МСФО (IAS) 21, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов в долгосрочной перспективе, более года.</p> <p>По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ежемесячно на последний день месяца производится оценка справедливой стоимости. Результат переоценки ценных бумаг (за исключением убытков от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, процентных доходов по долговым ценным бумагам), классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество относит непосредственно на счета капитала. Прибыли или убытки, ранее признанные в капитале в связи с переоценкой, Общество переносит на доходы и расходы периода в момент реализации данных ценных бумаг.</p> <p>Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долгового ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%.</p> <p>По долевым ценным бумагам с горизонтом инвестирования более одного года, которые в противном случае были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация учитывает обесценение ценных бумаг в соответствии с методикой расчета ожидаемых кредитных убытков путем создания резерва под обесценение.</p>
13	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20%.</p> <p>После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.</p> <p>Дебиторская задолженность:</p> <p>Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте. Дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте Общество учитывает по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивает. Разницы сумм, возникающие вследствие оплаты и списания дебиторской задолженности в иностранной валюте по разным курсам, Общество относит на увеличение или уменьшение расходов или доходов, связанных с этой дебиторской задолженностью.</p> <p>Обесценение:</p> <p>Общество признает обесценение долговых финансовых инструментов, депозитов, прочих предоставленных средств, дебиторской задолженности оцениваемых по амортизированной стоимости согласно внутренней методике «Положение о порядке формирования резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 - производные финансовые инструменты международного стандарта МСФО (IFRS) 9 - финансовые инструменты».</p>

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По итогу финансовой деятельности отчетного года, у Общества сформирован убыток. Основной статьей расхода, повлиявшей на формирование отрицательного финансового результата, является расход в размере 898 924 тыс. руб., связанный с передачей финансового актива – 100% акций дочерней компании АО «НФК-ФинТех», по договору о безвозмездной передаче имущества. Обществом было принято решение о передаче 100% доли в АО «НФК-ФинТех», в собственность ООО «Пионер-Лизинг». Передача указанного имущества произошла безвозмездно от АО «НФК-Сбережения» в пользу материнской компании ООО «Пионер-Лизинг» как акционеру, контролирующему более 50% от размера уставного капитала передающей стороны. Данное решение было принято в целях в целях оптимизации структуры владения дочерними компаниями внутри группы компаний и не влияет на операционную деятельность АО «НФК-Сбережения».
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год. Общество ведет учет прочих активов (требования, которые Общество не классифицировало в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости) по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены: - обязательствами по приобретению ценных бумаг для их обратной поставки по договорам обратного РЕПО; - обязательствами по возврату денежных средств по договорам прямого РЕПО.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит к финансовым обязательствам денежные средства клиентов, полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредиторскую задолженность, обязательства по производным финансовым инструментам, иные обязательства, отвечающие определению финансовых обязательств. Общество учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда было принято решение классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 20%). Финансовые обязательства Общества, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату: Средства клиентов: Общество относит к денежным средствам клиентов остатки на счетах клиентов, открытых по договорам о брокерском обслуживании. Общество отражает списание и зачисление денежных средств на счета клиентов по их фактической стоимости в даты списания или зачисления на основании поступивших расчетных документов с одновременным отражением данных средств в составе обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости. Займы и прочие привлеченные средства: Общество при первоначальном признании классифицирует привлеченные денежные средства, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые 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. Прямое РЕПО: Общество не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО, учет таких ценных бумаг ведет обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Общество учитывает обязательства по возврату денежных средств по амортизированной стоимости, как все привлеченные средства. Кредиторская задолженность: <i>Особенности учета кредиторской задолженности Общества раскрыты в 40 пункте Примечания</i>
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Организация производит взаимозачет финансовых активов / требований и обязательства, только в тех случаях, когда существует юридически защищено право провести взаимозачет актива/требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет.
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)	Организация не проводит хеджирование потоков денежных средств.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами)	Организация не проводит хеджирование справедливой стоимости.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов)	Организация не проводит хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ начисления амортизации линейный.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество признается имуществом (часть имущества) земельный участок или здание, либо и то и другое, находящееся в собственности организации (полученное при осуществлении уставной деятельности). Если у одного объекта – различное предназначение, то оно может учитываться частично как инвестиционное имущество и как основное средство, при выполнении условия, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если наименьшая его часть, (менее 40 % установлено в Организации), предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг и в административных целях.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый	Организация ведет учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ начисления амортизации линейный, справедливая стоимости инвестиционного имущества в учете Организации не отражается.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Отдельным инвентарным объектом может быть признан:</p> <ul style="list-style-type: none"> -обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов; -отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. <p>Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы первоначальных затрат - больше 20 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС). - ожидаемого срока использования больше 1 года. <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется в случае, если разница между суммой, подлежащей оплате по договору и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10%.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования определяется Организацией на дату готовности к использованию.</p> <p>При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в целях налогообложения, основанную на классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p> <p>По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.</p> <p>В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.</p>

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> -объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; -организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); -объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; -объект не имеет материально-вещественной формы; <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации.</p> <p>Расходами на приобретение нематериального актива являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
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	<p>Срок полезного использования каждого объекта основных средств определяется, основываясь на предполагаемом сроке использования актива, в течение которого Организация предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования присваивается на основе профессионального суждения, на дату принятия к учету.</p> <p>В течение срока полезного использования НМА начисление амортизации не приостанавливается, изменение сроков полезной службы рассматривается как изменение в бухгалтерской оценке.</p>
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом.</p> <p>Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p> <p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p>
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Организация капитализирует затраты на создание нематериального актива, понесенные Организацией: затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива. Расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.</p>

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	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а так же изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.</p> <p>В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.</p> <p>Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.</p> <p>Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Организация не имеет пенсионных планов для работников
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего	Организация не имеет пенсионных планов для работников
36	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не	Организация не имеет пенсионных планов для работников
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета ливинг активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на отчетную дату у Организации отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В учете запасов Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях".</p> <p>Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по себестоимости).</p> <p>После первоначального признания Общество ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по себестоимости; - по чистой цене реализации. <p>Общество списывает стоимость запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единицы, первыми приняты к учету (метод ФИФО).</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется положением Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями".</p> <p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков.</p> <p>Признание резерва оценочного обязательства осуществляется в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обременительных договоров; - судебных исков; - налоговых претензий; - выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. <p>Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва - оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%.</p> <p>Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.</p>
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Организация признает обязательство по договору аренды являясь арендатором по договору аренды на дату начала аренды.</p> <p>Общество устанавливает источниками данных для определения ставки дисконтирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> -заключенные договоры займа и на сопоставимых условиях (ставка привлечения/ размещения средств); -статистические данные Банка России публикуемые по кредитным организациям на сайте Банка России http://www.cbr.ru/statistics «Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности». <p>В случае отсутствия в договоре сроков расторжения договора, или указания опциона на продление срока аренды, Организация устанавливает срок использования, арендованного имущество – три года, по истечении которых, Организация в праве пересмотреть срок аренды исходя из вновь поступивших данных.</p>
39.1	МСФО (IAS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>К краткосрочной аренде Общество относит договора аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и по которым у Общества нет уверенности в продлении срока договора.</p> <p>К аренде базового актива с низкой стоимости общество относит договора аренды имущества, стоимость которого на дату заключение договора не превышает 300 тысяч рублей. По краткосрочной аренде и аренде имущества низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расходов текущего периода. Стоимость базового актива, полученных в краткосрочную аренду учитывает на соответствующих вне балансовых счетах, плана счетов.</p>

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Общество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа, в случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода аффертивной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Организации; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Организации состоит из обыкновенных акций стоимости номинала.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций. При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации, никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Создан резервный фонд в размере 16 500 000 рублей, что составляет 5% уставного капитала Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги). Отложенное налоговое обязательство (далее ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив (далее ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Порядок расчета ОНО, ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнение балансовой стоимости актива и обязательства с соответствующей им налоговой базой. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство (актив) учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество в течение отчетного периода не производило выплату дивидендов.



Денежные средства

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
1	Денежные средства в кассе	3	0	3	27	0	27
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Денежные средства на расчетных счетах	31	2	29	132	4	129
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0	0
5	Прочее	51	0	51	45	0	45
6	Итого	85	2	83	204	4	201

5.1.1. По состоянию на 31.12.2021г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организаций, на 31.12.2020 : в четырех кредитных организациях с общей суммой денежных средств, превышающей 10 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 51 тыс. руб. (на 31.12.2020 года: 164 тыс. руб.).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на конец 2021 года отсутствуют.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	83	201
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
4.1	Прочее	2	3
5	Итого	85	204



Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	18 380	18 051
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	4 653 998	461 255
13	возврат прочих заемных средств	(4 635 618)	(443 204)
14	прочие выплаты акционерам	0	0

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, в обмен на соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.

5.3.1.5. Приобретение финансовых инструментов в виде соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.

5.3.1.13. Привлечение прочих заемных средств в виде соглашений о зачете денежных средств по брокерским договорам.



Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах 3	Денежные средства, переданные в доверительное управление 4	Прочие денежные средства 5	Итого 6
1	1				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	132	0	72	204
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	132	0	72	204
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	527 694	0	2 263 182	2 790 877
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	527 694	0	2 263 182	2 790 877
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(527 727)	0	(2 263 200)	(2 790 927)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(527 727)	0	(2 263 200)	(2 790 927)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	(68)	0	0	(69)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(68)	0	0	(69)
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	31	0	54	85
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	0	54	85
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0



Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах 3	Денежные средства, переданные в доверительное управление 4	Прочие денежные средства 5	Итого 6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	99	0	76	176
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	99	0	76	176
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	459 556	0	1 514 845	1 974 401
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	459 556	0	1 514 845	1 974 401
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(459 523)	0	(1 514 849)	(1 974 372)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(459 523)	0	(1 514 849)	(1 974 372)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	132	0	72	204
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	132	0	72	204
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4	0	0	4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	0	0	4
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4	0	1	5
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	0	1	5
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5)	0	(1)	(6)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5)	0	(1)	(6)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2	0	0	2
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	0	0	2
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным
средствам

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4	0	0	4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	0	0	4
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4	0	2	6
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	0	2	6
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4)	0	(2)	(6)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	0	(2)	(6)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
21	Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4	0	0	4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	0	0	4
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

**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	6 904	30 330
2	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	0	0
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	119 250	92 722
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6	Итого	126 154	123 051

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

6.1.2. Состав строки 3 таблицы раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

6.1.3. Состав строки 5 таблицы раскрывается в таблице 6.3 настоящего примечания.

6.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице 6.4 настоящего примечания. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 8.5 примечания 8 и таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	4 337	1 720
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 482	69
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	2 854	1 651
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	2 567	28 609
6	Правительства Российской Федерации	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
8	иностранных государств	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0
11	нефинансовых организаций	2 567	28 609
12	Итого	6 904	30 330



Выверка изменений резерва переоценки долевых
инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя		
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало отчетного периода	875 845	875 845
2	Увеличение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	0	0
3	Уменьшение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
4	Перенос резерва переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределенной прибыли	(217 769)	0
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на конец отчетного периода	658 076	875 845

Примечание: В отчетном году в связи с ликвидацией эмитента ценных бумаг М-Груп Инвестментс Лимитед (M-GROUP Investments Limited), и в связи с невозможностью реализации прав закрепленных данной ценной бумагой, Обществом было прекращено признание данного актива, списанием - выбытием данных ценных бумаг с баланса. В отчете о финансовом результате в разделе прочий совокупный доход отражён доход в сумме 217 769 тыс. руб. от списания отрицательной переоценки ценных бумаг.



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0	0
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0	0
6	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	31 646	59	31 587	50 537	737	49 800
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	4	1 996	2 000	18	1 982
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 601	6	5 595	73 930	222	73 709
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 127	13	3 114	2 539	13	2 527
12	Прочее	0	0	0	0	0	0
13	Итого	42 373	81	42 292	129 007	990	128 017

10.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации 3 127 тыс. руб., и в двух клиринговых организациях 39 249 тыс. руб. (на 31.12.2020 года: в одной кредитной организации 2 539 тыс.руб., в двух клиринговых организациях 126 467 тыс. руб) с общей суммой средств, превышающей 2 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 42 373 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 129 007тысяч рублей).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 года отсутствуют (на 31.12.2019 года: отсутствуют)

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.

10.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения. Реклассификация в отчетном году отсутствовала.

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



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 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	50 537	2 000	73 930	2 539	0	129 007
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	50 537	2 000	73 930	2 539	0	129 007
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	59 332 004	0	23 194 998	15 282	0	82 542 283
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	59 332 004	0	23 194 998	15 282	0	82 542 283
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	-59350185289	0	(23 263 318)	(14 694)	0	-82628196784



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 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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	737	18	222	13	0	990
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	737	18	222	13	0	990
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	21	0	60 609	22	0	60 651
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	21	0	60 609	22	0	60 651
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(699)	(14)	(60 825)	(22)	0	(61 560)



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах 2021 г.

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости			6,5	365
3	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения				
4	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
5	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях				
6	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях				
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения				
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1-8	1-3	3-6,5	1-3
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами				



Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах 2020 г.

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,5	365	6,5	365
3	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0
4	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0
5	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0
6	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3-6,5	1-3	6-10	1-3
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4,5	365	4,5	365



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
1	Требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 000	32	31 968	32 256	323	31 934
3	Средства в некредитных клиринговых организациях	0	0	0	0	0	0
4	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 972	300	59 672	18 040	271	17 769
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	84 541	3 922	80 619	9 806	147	9 659
7	Сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0	0
8	Итого	176 512	4 254	172 259	60 103	740	59 362

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Реклассификация в 2021 году не производилась.

11.1.2. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения. Реклассификация в 2021 году не производилась.

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	32 000	0	0	59 972	84 541	0	176 512
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	32 000	0	0	59 972	84 541	0	176 512
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	4	4
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	4	4
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	32 256	0	0	18 040	9 806	0	60 103
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	32 256	0	0	18 040	9 806	0	60 103
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	32	0	0	300	3 922	0	4 254
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	32	0	0	300	3 922	0	4 254
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	323	0	0	271	147	0	740
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	323	0	0	271	147	0	740
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
2	Дебиторская задолженность клиентов	34	0	34	37	0	37
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	4	0	4	4	0	4
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
6	Прочая дебиторская задолженность	3	0	3	58	0	58
7	Итого	42	0	42	99	0	98

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по брокерской деятельности на 31.12.2021 г. в сумме 8 тысяч рублей (на 31.12.2020 г.: 1 тысяч рублей).

12.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г..

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.



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:	4	0	4	0	91	99
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4	0	4	0	91	99
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	19 451	840 433	6 550 374	0	2 025 580	9 435 837
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	19 451	840 433	6 550 374	0	2 025 580	9 435 837
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(19 421)	(840 433)	(6 550 373)	0	(2 025 667)	(9 435 894)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(19 421)	(840 433)	(6 550 373)	0	(2 025 667)	(9 435 894)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	34	0	4	0	3	42
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	34	0	4	0	3	42
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0



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:	863	0	3	0	104	970
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	863	0	3	0	104	970
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	14 331	1 505 652	5 526 573	0	1 008 798	8 055 354
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	14 331	1 505 652	5 526 573	0	1 008 798	8 055 354
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(15 189)	(1 505 652)	(5 526 572)	0	(1 008 812)	(8 056 225)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(15 189)	(1 505 652)	(5 526 572)	0	(1 008 812)	(8 056 225)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4	0	4	0	91	99
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4	0	4	0	91	99
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8	0	0	0	15	24
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	0	0	0	15	24
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8)	0	0	0	(15)	(24)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(8)	0	0	0	(15)	(24)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4	0	0	0	0	4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4	0	0	0	0	4
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4)	0	0	0	0	(4)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4)	0	0	0	0	(4)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0

19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
20	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
21	изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
23	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
24	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
25	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
26	изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
27	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
30	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
35	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021				На 31.12.2020				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Инвестиции в дочернюю компанию АО "НФК_ФИНТЕХ"	0	0	0	0	898 924	(222 650)	676 274	0	643
	Итого	0	0	0	х	898 924	(222 650)	676 274	х	х

Примечание: АО «НФК – ФинТех» являлось дочерней компанией Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК - Сбережения» с долей участия в ее уставном капитале в размере 100%. В сентябре 2021 г. Обществом было принято решение о передаче 100% доли в АО «НФК-ФинТех», в собственность ООО «Пионер-Лизинг». Передача указанного имущества произошла безвозмездно от АО «НФК-Сбережения» в пользу материнской компании ООО «Пионер-Лизинг» как акционеру, контролирующему более 50% от размера уставного капитала передающей стороны. Данное решение было принято в целях в целях оптимизации структуры владения дочерними компаниями внутри группы компаний и не влияет на операционную деятельность АО «НФК-Сбережения».



Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций
в дочерние предприятия

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	(222 650)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	222 650
3	Средства, списанные как безнадежные	0
4	Прочие движения	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	0

Примечание: Доход от восстановления резерва под обесценение по дочерней компании в результате выбытия актива в размере 222 650 тыс. руб.



Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	350	9	1 799	2 158
2	Накопленная амортизация	(66)	(9)	(200)	(274)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	285	0	1 599	1 884
4	Поступление	1 071	82	10	1 163
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
7	Выбытие	(93)	0	(48)	(141)
8	Амортизационные отчисления	(279)	(40)	(67)	(386)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	984	42	1 495	2 521
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	1 329	90	1 762	3 181
15	Накопленная амортизация	(344)	(49)	(267)	(660)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	1 329	90	1 762	3 181
15.2	Накопленная амортизация	(344)	(49)	(267)	(660)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	984	42	1 495	2 521
17	Поступление	1 694	16	0	1 710
18	Затраты на создание	0	0	0	0
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
20	Выбытие	(224)	0	(37)	(260)
21	Амортизационные отчисления	(370)	35	(106)	(440)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
24	Переоценка	0	0	0	0
25	Прочее	(434)	(69)	(10)	(513)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 651	24	1 342	3 017
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	2 364	38	1 715	4 117
28	Накопленная амортизация	(714)	(13)	(373)	(1 100)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 651	24	1 342	3 017

18.1.1. На конец отчетного года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

18.1.2. Поступления нематериальных активов производилось за счет собственных средств Общества. Капитализация расходов по займам, в отчетном году не проводилась.



Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	21 962	16 251	0	0	42	38 255
2	Накопленная амортизация	(1 539)	(2 120)	0	0	(34)	(3 693)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	20 422	14 131	0	0	9	34 562
4	Поступление	0	448	0	0	0	448
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передача	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	(1 906)	(1 957)	0	0	(6)	(3 868)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	(31)	0	0	0	(31)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	18 517	12 591	0	0	3	31 111
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	21 962	16 668	0	0	42	38 672
16	Накопленная амортизация	(3 449)	(4 077)	0	0	(40)	(7 566)
16.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	21 962	16 668	0	0	42	38 672
16.2	Накопленная амортизация	(3 449)	(4 077)	0	0	(40)	(7 566)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	18 513	12 591	0	0	3	31 107
18	Поступление	0	139	0	0	69	209
19	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
20	Передача	0	0	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
22	Выбытие	0	0	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	(2 184)	(1 596)	0	0	15	(3 764)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0	0	0
27	Прочее	2 137	(353)	0	0	(42)	1 742
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	18 466	10 782	0	0	45	29 293
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	24 098	16 455	0	0	69	40 623
30	Накопленная амортизация	(5 629)	(5 672)	0	0	(25)	(11 326)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	18 470	10 782	0	0	45	29 297

19.1.1. Снижение стоимости основных средств в отчетном году отсутствовало.

19.1.2. Незавершенное строительство отсутствует.

19.1.3. Оценка недвижимости независимым оценщиком в отчетном году не производилась.

19.1.4. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

19.1.5. Основные средства не передавались в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с персоналом	20 214	0	20 214	14 455	0	14 455
3	Расчеты по социальному страхованию	9	0	9	0	0	0
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	33	0	33	0	0	0
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 183	0	1 183	1 558	0	1 558
6	Запасы	0	0	0	0	0	0
7	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0	0
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное)	0	0	0	0	0	0
9	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
10	Прочее	0	0	0	327	0	327
11	Итого	21 439	0	21 439	16 339	0	16 339



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
2	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	0	9 196
3	Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
5	Итого	0	9 196

21.1.1. Состав строки 1 раскрывается в примечании 55 к настоящему приложению.

21.1.2. Некредитная финансовая организация заключила сделки РЕПО с центральным контрагентом и приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Некредитная финансовая организация продала часть такого обеспечения и признала денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере 0,00 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 9 196 тысяч рублей).

21.1.3. Справедливая стоимость перезаложенного обеспечения, которое некордитная финансовая организация обязана вернуть, составила 0,00 тысяч рублей (на 31.1.2020 года: 9 196 тысяч рублей).

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Средства участников клиринга, в том числе:	0	0
2	индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
3	гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение)	0	0
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	50 730	71 108
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0
6	Итого	50 730	71 108

x Пояснения к таблице



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
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
2	Обязательства по аренде	2 770	2 813
3	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	0	0
4	сделки репо	0	0
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	0	0
6	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	0	0
7	сделки репо	0	0
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	0	0
9	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	0	0
10	сделки репо	0	0
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	0	0
12	Прочие средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	8 170	0
13	сделки репо	0	0
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	0	0
15	Итого	10 939	2 813

24.1.1. В течение 2021 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (был отражен убыток) в сумме 0 тысяч рублей (в течение года: прибыль (убыток) в сумме 0 тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.



Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	RUR: 10,28 %	31.07.2024	RUR: 11,75 %	30.11.2022
2	Обязательства по возврату полученного денежного обеспечения				
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
4	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций				
5	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций				
6	Прочие средства, привлеченные от физических лиц	RUR: 14,00%	31.03.2022		
7	Средства, привлеченные по сделкам репо				



Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	42	32
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	235	137
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	146	130
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	0	10
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	0	0
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	0	0
7	кредиторская задолженность перед клиентами	0	0
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	128	0
11	на фондовом рынке	128	0
12	на валютном рынке	0	0
13	на срочном рынке	0	0
14	на товарном рынке	0	0
15	прочие	0	0
16	Расчеты с операторами товарных поставок	0	0
17	Расчеты с репозитарием	0	10
18	Расчеты с клиринговыми организациями	14	99
19	Прочая кредиторская задолженность	560	458
20	Итого	1 126	877

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.



Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	0	0	0	284	284
2	Создание резервов	0	0	0	300	300
3	Использование резервов	0	0	0	(284)	(284)
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	300	300
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	0	0	0	0	0

28.1.1. Некредитная финансовая организация создала резервы по прочим обязательствам, обязательства по договору о проведении аудита, сумма резерва на 31.12.2021г. 300 тысяч рублей, в 2021году резерв создавался в размере 284 тысяч рублей.

28.1.2. Некредитная финансовая организация не создала резервы по судебным рискам в связи с отсутствием судебных исков в отношении некредитной финансовой организации.



Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	0	0
2	Расчеты с персоналом	1 137	998
3	Расчеты по социальному страхованию	1 411	181
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 387	599
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	464	393
7	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
9	Обязательства по договорам финансовой гарантии	0	0
10	Прочее	0	0
11	Итого	4 399	2 170



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 1 января 2020 г.	330 000	330 000	0	0	0	330 000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России						
4.1	Остаток на 31 декабря 2020 г.	330 000 000	330 000 000,00	0	0	0	330 000 000,00
5	На 1 января 2021 г.	330 000	330 000	0	0	0	330 000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	0	0	0
8	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России						
9	На 31 декабря 2021 г.	330 000	330 000	0	0	0	330 000

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.21 года составляет 300 000 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 330 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2021 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.4. Утратил силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от

30.1.5. Привилегированные акции Обществом не выпускались.

30.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям не установлены, в связи с отсутствием данного типа ценных бумаг.

30.1.7. По статье "Прочие резервы" бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации отражаются следующие компоненты капитала: отражена сумма -158 936 тысяч рублей, сформирована в результате списания на нераспределенную прибыль отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выбывших в отчетном периоде, размер отрицательной переоценки, уменьшающей нераспределенную прибыль на сумму - 217 769 тысяч рублей, и увеличения нераспределенной прибыли в сумме 58 834 тысячи рублей за счет распределения добавочного капитала на покрытие убытка.



Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тысяч рублей.

31.4. На 2021 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 89 066 тысяч рублей (на 2020 года: 108 807 тысяч рублей) рассчитанный в соответствии с указанием Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.07.2019 N 55315)

31.5. По строке 26 "Прочие взносы акционеров (участников)", колонка "Добавочный капитал», Отчета об изменении собственного капитала, отражена сумма 2 177 тысяч рублей, сформирована в результате поступления безвозмездной помощи от основного акционера Общества в течении отчетного года в сумме 61 011 тысяч рублей уменьшенное добавочного капитала на покрытие убытка в сумме -58 834 тысяч рублей.

31.6. По строке 28 "Прочее движение резервов", колонка "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Отчета об изменении собственного капитала, отражена сумма - 158 936 тысяч рублей, сформирована в результате списания на нераспределённую прибыль отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выбывших в отчетном периоде, размер отрицательной переоценки, уменьшающей нераспределённую прибыль на сумму - 217 769 тысяч рублей, и увеличения нераспределённой прибыли в сумме 58 834 тысячи рублей за счет распределения добавочного капитала на покрытие убытка.



Информация о доходах за вычетом расходов
(расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, за 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:	33	(71)	0	0	(38)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(496)	(71)	0	0	(567)
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	529	0	0	0	529
5	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	1 806	(1 553)	0	0	253
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	1 806	(1 553)	0	0	253
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0	0
11	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
12	Итого	1 839	(1 624)	0	0	215



Информация о доходах за вычетом расходов
(расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, за 2020 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:	3 277	(7 026)	0	0	(3 749)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(532)	(7 026)	0	0	(7 558)
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0	0
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	3 809	0	0	0	3 809
5	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	285	261	0	0	547
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	285	261	0	0	547
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0	0
11	утратила силу с 1 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У					
12	Итого	3 563	(6 765)	0	0	(3 202)



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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:	9 561	13 712
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	3 965
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	0	0
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	6 208
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	8 830	3 539
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0
8	прочее	0	0
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	0	0
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	0	0
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	0	0
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0
14	прочее	0	0
15	Итого	9 561	13 712



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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020	990	740	0	1 730
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(909)	3 513	0	2 605
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021	81	4 254	0	4 335

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2019	6 955	321	4	7 281
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(5 965)	419	(4)	(5 550)
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020	990	740	0	1 730

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	0	0
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(23)	86
3	Итого	(22)	86



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы
за вычетом доходов)

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	(2)	17
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	0	0
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(73)	(12)
4	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями) участия в дочерних и ассоциированных предприятиях	(898 924)	0
5	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	0	0
6	Итого	(898 999)	6

Пояснения к таблице: Основной статьей расхода, строки "Доходы (расходы) от операций с акциями (долями) участия в дочерних и ассоциированных предприятиях", является расход в размере 898 924 тыс. руб., связанный с передачей финансового актива – 100% акций дочерней компании АО «НФК-ФинТех», по договору о безвозмездной передаче имущества.

Передача указанного имущества произошла безвозмездно от АО «НФК-Сбережения» в пользу материнской компании ООО «Пионер-Лизинг» как акционеру, контролирующему более 50% от размера уставного капитала передающей стороны. Данное решение было принято в целях оптимизации структуры владения дочерними компаниями внутри холдинга ООО «Пионер-Лизинг» и не влияет на операционную деятельность ни АО «НФК-Сбережения», ни других компаний группы.



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 I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
1	Сервисные сборы	0	0
2	Выручка от оказания услуг по листингу	0	0
3	Комиссионные доходы по организации торгов на фондовом рынке	0	0
4	Комиссионные доходы по организации торгов на валютном рынке	0	0
5	Комиссионные доходы по организации торгов на срочном рынке	0	0
6	Комиссионные доходы по организации торгов на товарном рынке	0	0
7	Итого	0	0
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
8	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	0	0
9	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	0	0
10	Выручка от приема-передачи системы ведения реестра	0	0
11	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	0	0
12	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	0	0
13	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	0	0
14	Выручка от оказания услуг по выплате доходов по ценным бумагам	0	0
15	Итого	0	0
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
16	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания на фондовом рынке	0	0
17	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания на валютном рынке	0	0
18	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания на срочном рынке	0	0
19	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания на товарном рынке	0	0
20	Выручка от оказания услуг клирингового обслуживания: сервисные сборы	0	0
21	Выручка от оказания услуг по осуществлению функций центрального контрагента на фондовом рынке	0	0
22	Выручка от оказания услуг по осуществлению функций центрального контрагента на валютном рынке	0	0
23	Выручка от оказания услуг по осуществлению функций центрального контрагента на срочном рынке	0	0
24	Выручка от оказания услуг по осуществлению функций центрального контрагента на товарном рынке	0	0
25	Выручка от оказания услуг по осуществлению функций центрального контрагента: сервисные сборы	0	0
26	Выручка от оказания репозитарных услуг	0	0
27	Итого	0	0
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	186	198
29	Выручка от оказания услуг по проведению операций по счетам депо	0	0
30	Выручка от оказания услуг расчетного депозитария	0	0
31	Выручка от оказания услуг по ответственному хранению ценных бумаг	0	0
32	Выручка от оказания услуг по учету финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг	0	0
33	Выручка от оказания сопутствующих услуг по депозитарной деятельности	0	0
34	Итого	186	198

Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	2 135	2 071
36	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	31	36
37	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	192	306
38	Комиссионные доходы от клиентских операций на товарном рынке	0	0
39	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	546	468
40	Комиссионные доходы за перечисление денежных средств	0	0
41	Выручка от оказания услуг по размещению ценных бумаг	32 005	19 836
42	Итого	34 908	22 717
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
43	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	0	0
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	13	0
45	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй	0	0
46	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства	0	0
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера	0	0
48	Итого	13	0
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	0	2
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	18 118	11 488
51	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	0	0
52	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	0	0
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	240	240
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	0	0
55	Итого	18 358	11 730
56	Всего	53 466	34 645



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	30 682	25 211
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	8 517	6 003
3	Расходы по пенсионному плану	0	0
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	0	0
4.1	Расходы по выходным пособиям	0	0
5	Прочее	379	616
6	Итого	39 577	31 830

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2021 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 081 тысяч рублей (за 2020 года: 1538 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 687 тысяч рублей (за 2020 года: 406 тысяч рублей).



Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	240	180
2	Расходы на выплату премий	0	0
3	Почтовые расходы	0	0
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1 549	1 435
5	Расходы по комиссии за клиринг	158	84
6	Биржевые сборы	274	276
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	0	0
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	0	0
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	0	0
10	Расходы на технические услуги	58	48
11	Прочее	166	358
12	Итого	2 445	2 381



Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	599	0
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	2	34
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
5	По обязательствам по аренде	271	410
6	Прочие процентные расходы	0	0
7	Итого	872	445



Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 123	2 499
2	Амортизация основных средств	4 155	3 904
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	967	526
4	Расходы по аренде	1 069	734
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	681	694
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	504	440
7	Расходы по страхованию	141	115
8	Расходы на рекламу и маркетинг	10 428	6 788
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	0	50
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	16	24
11	Представительские расходы	21	0
12	Транспортные расходы	0	0
13	Командировочные расходы	434	209
14	Штрафы, пени	18	5
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	763	521
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	354	379
17	Прочие административные расходы	4 628	4 321
18	Итого	26 302	21 210

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за года тысяч рублей (за года: тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за года тысяч рублей (за года: тысяч рублей).

46.1.2. Утратил силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N 5166-У



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	475	488
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	222 695	0
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	2	0
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	0	0
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	83	0
7	Доходы от операции с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
8	Прочие доходы	379	41
9	Итого	223 635	529

Пояснения к таблице: по строке "Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам" отражен доход в размере 222 695 тыс. руб. от восстановления резерва под обесценение по дочерней компании в результате выбытия актива.



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	Операционная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	0
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	0



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	2 731	2 587
2	Инвестиционное имущество	17	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 770	2 813



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
	проценты уплаченные	271	410
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	271	410
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	0	0
4		0	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 180	1 645
6		2 180	1 645
7	Итого отток денежных средств	2 452	2 056



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Операционная аренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-



Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	0	0
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	96 805
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	100	70
5	Прочие расходы	393	750
6	Итого	493	97 624



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	0	0
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	43 023	(20 262)
4	Итого, в том числе:	43 023	(20 262)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	43 023	(20 262)
7	утратила силу с 14 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У		

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в году составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов).



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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	(684 444)	(101 969)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ___%; 20__ год: ___%)	(136 889)	(20 394)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	179 912	131
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(12 457)	(195)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	192 368	326
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	0	0
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	0	0
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
11.1	Прочее	0	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	43 023	(20 262)

На 31.12.2021 года не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, (на 31.12.2020 года: отсутствуют).



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	На 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Денежные средства	0	(151)	0	0	151
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24	(217)	0	0	241
3	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(2)	0	0	2
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Займы выданные	856	770	0	0	86
6	Нематериальные активы	7	7	0	0	0
7	Обязательства по обратной поставке	0	(3)	0	0	3
8	Основные средства	66	4	0	0	62
9	Производные финансовые инструменты	0	(1 177)	0	0	1 177
10	Прочее участие	0	(44 530)	0	0	44 530
11	Прочие предоставленные средства	6	(39)	0	0	44
12	Расчетные счета в банках	0	0	0	0	1
13	Расчеты по брокерским операциям	3	0	0	0	3
14	Расчеты по отдельным операциям	0	0	0	0	0
15	Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	0	0	0	0
16	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	60	3	0	0	57
17	Специальные счета	0	0	0	0	0
18	Финансовая аренда	7	(37)	0	0	44
19	Прочее	0	0	0	0	0
20	Общая сумма отложенного налогового актива	1 030	(45 372)	0	0	46 401
21	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	49 979	6 268	0	0	43 711
22	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	51 009	(39 104)	0	0	90 112
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
23	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	(66)	0	0	66
24	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	(73)	0	0	77
25	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(2)	0	0	7
26	Обязательства по обратной поставке	0	(3)	0	0	3
27	Основные средства	0	(66)	0	0	66
28	Производные финансовые инструменты	23 850	4 129	0	0	19 721
29	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
30	Прочее	0	0	0	0	0
31	Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 859	3 919	0	0	19 940
32	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	27 149	(43 023)	0	0	70 172
33	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	27 149	(43 023)	0	0	70 172



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	На 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Авансы и предоплаты	0	(53)	0	0	53
2	Денежные средства	151	151	0	0	0
3	Депозиты	0	(228)	0	0	228
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	241	172	0	0	69
5	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	2
6	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(1)	0	0	1
7	Займы выданные	86	60	0	0	26
8	Обязательства по обратной поставке	3	(6)	0	0	9
9	Операции финансовой аренды	0	(30)	0	0	30
10	Основные средства	62	62	0	0	0
11	Производные финансовые инструменты	1 177	1 177	0	0	0
12	Прочее участие	44 530	44 530	0	0	0
13	Прочие предоставленные средства	44	44	0	0	0
14	Расчетные счета в банках	1	0	0	0	1
15	Расчеты по брокерским операциям	3	(1 135)	0	0	1 138
16	Расчеты с дебиторами и кредиторами	0	0	0	0	0
17	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	57	(25 113)	0	0	25 170
18	Специальные счета	0	0	0	0	0
19	Финансовая аренда	44	44	0	0	0
20	Прочее	0	0	0	0	0
21	Общая сумма отложенного налогового актива	46 401	19 675	0	0	26 726
22	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	43 711	13 904	0	0	29 808
23	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	90 112	33 579	0	0	56 534
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
24	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	66	66	0	0	0
25	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77	77	0	0	0
26	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6	0	0	0
27	Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	0	(1)	0	0	1
28	Обязательства по обратной поставке	3	3	0	0	0
29	Основные средства	66	66	0	0	0
30	Производные финансовые инструменты	19 721	13 161	0	0	6 560
31	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
32	Прочее	0	0	0	0	0
33	Общая сумма отложенного налогового обязательства	19 940	13 378	0	0	6 562
34	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	70 172	20 200	0	0	49 972
35	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	70 172	20 200	0	0	49 972



Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя				
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	1 405	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	(1 405)	0
4	Дивиденды к выплате на	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0



Информация о кредитных рейтингах долговых
инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Без рейтинга
		A	B	C	D	
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 567	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 567	0	0	0	0
3	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
5	иностраннх государств	0	0	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	2 567	0	0	0	0
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0
10	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
11	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0	0
12	прочие выданные займы	0	0	0	0	0
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
14	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
15	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
16	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
17	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
18	иностраннх государств	0	0	0	0	0
19	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
20	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
21	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
22	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
23	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
24	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0	0
25	прочие выданные займы	0	0	0	0	0
26	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
27	Итого	2 567	0	0	0	0



Информация о кредитных рейтингах долговых
инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток, на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Рейтинг	Без рейтинга
		A	B	C	D	
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 609	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 609	0	0	0	0
3	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
5	иностраннх государств	0	0	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	28 609	0	0	0	0
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0
10	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
11	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0	0
12	прочие выданные займы	0	0	0	0	0
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
14	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
15	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
16	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
17	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
18	иностраннх государств	0	0	0	0	0
19	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
20	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
21	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
22	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0
23	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
24	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0	0
25	прочие выданные займы	0	0	0	0	0
26	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
27	Итого	28 609	0	0	0	0



**Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения**

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства,					
	в том числе:	72	8	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	20	8	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	51	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,					
	в том числе:	0	0	0	0	0
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,					
		0	0	0	0	0
7	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
9	иностраннх государств	0	0	0	0	0
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
11	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
12	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
14	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,					
	в том числе:	0	0	0	0	0
15	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
16	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0	0
17	прочие выданные займы	0	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 292	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
21	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0
22	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0
23	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
24	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	31 587	0	0	0	0
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 996	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 595	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 114	0	0	0	0
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости,					
	в том числе:	166 165	5 984	110	0	0
31	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0	0
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 968	0	0	0	0
33	средства в некредитных клиринговых организациях	0	0	0	0	0
34	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
35	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 672	0	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	74 525	5 984	110	0	0
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости,					
	в том числе:	0	0	0	0	42
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	34
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	4
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	3

Пояснения: Средства в кредитных организациях с рейтингом А на 31.12.2021 г. составляют 42 980 тыс.руб. (99%) с рейтингом В составляет 8 тыс.руб. (1%) без рейтинга отсутствуют, средства в кредитных организациях с рейтингом А на 31.12.2020 г. составляют 128 176 тыс.руб. (99%) без рейтинга 1 тыс. руб. (1%)



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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства,					
	в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	159	13	0	0	1
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	114	13	0	0	1
4	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,					
	в том числе:					
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	0	0	0	0	0
7	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
9	иностранных государств	0	0	0	0	0
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
11	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
12	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
14	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,					
	в том числе:					
15	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
16	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0	0
17	прочие выданные займы	0	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	128 017	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
21	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0
22	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0
23	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
24	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	49 800	0	0	0	0
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 982	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	73 709	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 527	0	0	0	0
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости,	49 703	0	0	0	9 659
	в том числе:					
31	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0	0
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 934	0	0	0	0
33	средства в некредитных клиринговых организациях	0	0	0	0	0
34	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
35	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 769	0	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	9 659
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости,					
	в том числе:					
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	98
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	37
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	4
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	58

Пояснения: Средства в кредитных организациях с рейтингом А на 31.12.2020г. составляют 128 176 тыс.руб. (99,99%) без рейтинга 1 тыс. руб. (0,01%) на 31.12.2019г., средства в кредитных организациях с рейтингом А на 31.12.2019г. составляют 62 193 тыс.руб. (37%) без рейтинга 107 958 тыс. руб. (64%)



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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	83	0	0	83
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	126 100	0	55	126 154
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 100	0	55	126 154
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	214 593	0	0	214 593
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 292	0	0	42 292
10	займы выданные и прочие размещенные средства	172 259	0	0	172 259
11	дебиторская задолженность	42	0	0	42
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
16	Прочие активы	21 439	0	0	21 439
17	Итого активов	362 214	0	55	362 269
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 795	0	0	62 795
22	средства клиентов	50 730	0	0	50 730
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 939	0	0	10 939
24	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
25	кредиторская задолженность	1 126	0	0	1 126
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	4 399	0	0	4 399
28	Итого обязательств	67 194	0	0	67 194
29	Чистая балансовая позиция	295 020	0	55	295 075



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	201	0	0	201
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	123 051	0	0	123 051
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 051	0	0	123 051
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	187 478	0	0	187 478
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	128 017	0	0	128 017
10	займы выданные и прочие размещенные средства	59 362	0	0	59 362
11	дебиторская задолженность	98	0	0	98
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	676 274	0	0	676 274
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
16	Прочие активы	16 339	0	0	16 339
17	Итого активов	1 003 343	0	0	1 003 343
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 196	0	0	9 196
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 196	0	0	9 196
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	74 798	0	0	74 798
22	средства клиентов	71 108	0	0	71 108
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 813	0	0	2 813
24	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
25	кредиторская задолженность	877	0	0	877
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	2 170	0	0	2 170
28	Итого обязательств	86 164	0	0	86 164
29	Чистая балансовая позиция	917 178	0	0	917 178

30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	235	0	0	0	0	0	0	0	235
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	146	0	0	0	0	0	0	0	146
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	расчеты с организаторами торговли	128	0	0	0	0	0	0	0	128
37	расчеты с операторами товарных поставок	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	расчеты с репозитарием	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	расчеты с клиринговыми организациями	14	0	0	0	0	0	0	0	14
40	прочая кредиторская задолженность	560	0	0	0	0	0	0	0	560
41	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Итого обязательств	9 785	1 098	1 182	0	0	0	50 730	0	62 795

30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	137	0	0	0	0	0	0	0	137
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	130	0	0	0	0	0	0	0	130
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	10	0	0	0	0	0	0	0	10
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	расчеты с организаторами торговли	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	расчеты с операторами товарных поставок	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	расчеты с репозитарием	10	0	0	0	0	0	0	0	10
39	расчеты с клиринговыми организациями	99	0	0	0	0	0	0	0	99
40	прочая кредиторская задолженность	458	0	0	0	0	0	0	0	458
41	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Итого обязательств	10 514	1 398	973	0	0	0	71 108	0	83 994



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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	83	0	0	83
2	денежные средства на расчетных счетах	29	0	0	29
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	54	0	0	54
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	2 567	2 567
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	2 567	2 567
7	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
9	иностранных государств	0	0	0	0
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
11	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
12	нефинансовых организаций	0	0	2 567	2 567
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
14	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
15	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0
16	прочие выданные займы	0	0	0	0
17	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
18	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
20	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
21	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
22	иностранных государств	0	0	0	0
23	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
24	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
25	нефинансовых организаций	0	0	0	0
26	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
27	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
28	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0
29	прочие выданные займы	0	0	0	0
30	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
33	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
34	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
35	иностранных государств	0	0	0	0
36	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
37	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
38	нефинансовых организаций	0	0	0	0
39	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
40	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
41	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
42	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0
43	прочие выданные займы	0	0	0	0

44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 296	0	1 996	42 292
45	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
47	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0
48	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0
49	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0
50	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	31 587	0	0	31 587
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	1 996	1 996
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 595	0	0	5 595
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 114	0	0	3 114
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 672	31 968	80 619	172 259
57	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	31 968	0	31 968
59	средства в некредитных клиринговых организациях	0	0	0	0
60	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
61	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 672	0	0	59 672
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	80 619	80 619
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	38	4	0	42
65	дебиторская задолженность клиентов	34	0	0	34
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	4	0	4
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0
69	прочая дебиторская задолженность	3	0	0	3
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
71	Итого активов	100 089	31 972	85 182	217 243
Раздел II. Обязательства					
72	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
73	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
74	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	0	0	0	0
75	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0
76	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
77	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
78	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0
79	средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0
80	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
81	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0
82	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0
83	выпущенные облигации	0	0	0	0
84	выпущенные векселя	0	0	0	0
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 730	0	0	50 730
86	средства участников клиринга	0	0	0	0
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	50 730	0	0	50 730
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	0	0
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 659	1 098	1 182	10 939
90	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0
91	обязательства по аренде	490	1 098	1 182	2 770

92	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
93	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0
94	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0
95	прочие средства, привлеченные от физических лиц	8 170	0	0	8 170
96	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0
97	выпущенные облигации	0	0	0	0
98	выпущенные векселя	0	0	0	0
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 126	0	0	1 126
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	42	0	0	42
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	235	0	0	235
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	146	0	0	146
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	0	0	0	0
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0
105	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0
106	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0
107	расчеты с организаторами торговли	128	0	0	128
108	расчеты с операторами товарных поставок	0	0	0	0
109	расчеты с репозитарием	0	0	0	0
110	расчеты с клиринговыми организациями	14	0	0	14
111	прочая кредиторская задолженность	560	0	0	560
112	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
113	Итого обязательств	60 515	1 098	1 182	62 795
114	Итого разрыв ликвидности	39 574	30 874	84 000	154 448



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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	201	0	0	201
2	денежные средства на расчетных счетах	129	0	0	129
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0
4	прочие денежные средства	72	0	0	72
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	28 609	28 609
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	28 609	28 609
7	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
9	иностранных государств	0	0	0	0
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
11	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
12	нефинансовых организаций	0	0	28 609	28 609
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
14	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
15	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0
16	прочие выданные займы	0	0	0	0
17	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
18	долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
20	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
21	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
22	иностранных государств	0	0	0	0
23	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
24	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
25	нефинансовых организаций	0	0	0	0
26	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
27	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
28	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0
29	прочие выданные займы	0	0	0	0
30	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
32	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
33	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
34	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
35	иностранных государств	0	0	0	0
36	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
37	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
38	нефинансовых организаций	0	0	0	0
39	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
40	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
41	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
42	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным	0	0	0	0
43	прочие выданные займы	0	0	0	0

44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126 035	0	1 982	128 017
45	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
47	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0
48	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0
49	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0
50	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	49 800	0	0	49 800
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	1 982	1 982
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	73 709	0	0	73 709
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 527	0	0	2 527
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 428	31 934	0	59 362
57	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	31 934	0	31 934
59	средства в некредитных клиринговых организациях	0	0	0	0
60	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
61	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 769	0	0	17 769
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 659	0	0	9 659
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	95	4	0	98
65	дебиторская задолженность клиентов	37	0	0	37
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	4	0	4
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0
69	прочая дебиторская задолженность	58	0	0	58
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
71	Итого активов	153 759	31 938	30 591	216 288
Раздел II. Обязательства					
72	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 196	0	0	9 196
73	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
74	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	9 196	0	0	9 196
75	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0
76	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
77	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
78	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0
79	средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0
80	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
81	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0
82	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0
83	выпущенные облигации	0	0	0	0
84	выпущенные векселя	0	0	0	0
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 108	0	0	71 108
86	средства участников клиринга	0	0	0	0
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	71 108	0	0	71 108
88	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	0	0

89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 813	0	0	2 813
90	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0
91	обязательства по аренде	2 813	0	0	2 813
92	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
93	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0
94	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0
95	прочие средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0
96	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0
97	выпущенные облигации	0	0	0	0
98	выпущенные векселя	0	0	0	0
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	877	0	0	877
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	32	0	0	32
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	137	0	0	137
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	130	0	0	130
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	10	0	0	10
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0
105	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0
106	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0
107	расчеты с организаторами торговли	0	0	0	0
108	расчеты с операторами товарных поставок	0	0	0	0
109	расчеты с репозитарием	10	0	0	10
110	расчеты с клиринговыми организациями	99	0	0	99
111	прочая кредиторская задолженность	458	0	0	458
112	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0
113	Итого обязательств	83 994	0	0	83 994
114	Итого разрыв ликвидности	69 765	31 938	30 591	132 294



Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	83	0	0	0	83
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	126 100	55	0	0	126 154
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 100	55	0	0	126 154
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	197 717	6 933	9 943	0	214 593
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 417	6 933	9 943	0	42 292
10	займы выданные и прочие размещенные средства	172 259	0	0	0	172 259
11	дебиторская задолженность	42	0	0	0	42
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
15.1	Прочие активы	21 439	0	0	0	21 439
16	Итого активов	345 338	6 988	9 943	0	362 269
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	47 431	5 401	9 963	0	62 795
21	средства клиентов	35 366	5 401	9 963	0	50 730
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 939	0	0	0	10 939
23	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
24	кредиторская задолженность	1 126	0	0	0	1 126
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
25.1	Прочие обязательства	4 399	0	0	0	4 399
26	Итого обязательств	51 830	5 401	9 963	0	67 194
27	Чистая балансовая позиция	293 508	1 587	(20)	0	295 075



Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	200	0	0	0	201
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	123 051	0	0	0	123 051
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 051	0	0	0	123 051
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	154 804	22 833	9 840	0	187 478
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	95 344	22 833	9 840	0	128 017
10	займы выданные и прочие размещенные средства	59 362	0	0	0	59 362
11	дебиторская задолженность	98	0	0	0	98
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	676 274	0	0	0	676 274
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
15.1	Прочие активы	16 339	0	0	0	16 339
16	Итого активов	970 669	22 834	9 840	0	1 003 343
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 196	0	0	0	9 196
18	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 196	0	0	0	9 196
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 206	22 572	10 020	0	74 798
21	средства клиентов	38 516	22 572	10 020	0	71 108
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 813	0	0	0	2 813
23	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
24	кредиторская задолженность	877	0	0	0	877
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
25.1	Прочие обязательства	2 170	0	0	0	2 170
26	Итого обязательств	53 572	22 572	10 020	0	86 164
27	Чистая балансовая позиция	917 097	262	(180)	0	917 178



Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	2,00	2,00	0,23	0,67
2	Евро				
3	Доллар США				



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках на 31 декабря 2020 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	2,00	2,00	0,28	0,10
2	Евро				
3	Доллар США				



Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Индекс Московской биржи	0,50	0,30	0,59	1,55	0,12
	Индекс Московской биржи	-0,50	0,10	0,20	0,52	0,04



Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Индекс Московской биржи	0,50	1,55	0,12	0,01	0,01
	Индекс Московской биржи	-0,50	0,52	0,04	0,01	0,01



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Требования к раскрытию информации
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	отсутствуют



Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021			На 31.12.2020		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательства
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
3	форварды	0	0	0	0	0	0
4	опционы	0	0	0	0	0	0
5	свопы	0	0	0	0	0	0
6	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
7	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	111 800	119 250	0	85 800	92 722	0
8	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
9	форварды	0	0	0	0	0	0
10	опционы	111 800	119 250	0	85 800	92 722	0
11	свопы	0	0	0	0	0	0
12	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
13	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
14	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
15	форварды	0	0	0	0	0	0
16	опционы	0	0	0	0	0	0
17	свопы	0	0	0	0	0	0
18	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
19	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
20	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
21	форварды	0	0	0	0	0	0
22	опционы	0	0	0	0	0	0
23	свопы	0	0	0	0	0	0
24	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
25	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
26	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
27	форварды	0	0	0	0	0	0
28	опционы	0	0	0	0	0	0
29	свопы	0	0	0	0	0	0
30	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
31	Итого	111 800	119 250	0	85 800	92 722	0

55.1.1. Операции с производными финансовыми инструментами включают операции некредитной финансовой организации, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков.

55.1.2. Некредитная финансовая организация использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами. Учет операций хеджирования различается в зависимости от характера хеджируемого инструмента и вида операции хеджирования.

55.1.3. Производные финансовые инструменты могут классифицироваться в качестве инструментов хеджирования для целей учета, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости или инструментами хеджирования денежных потоков.



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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 904	0	119 250	126 154
2	финансовые активы, в том числе:	6 904	0	119 250	126 154
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	6 904	0	119 250	126 154
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 482	0	0	1 482
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 854	0	0	2 854
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 567	0	0	2 567
12	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0
13	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	119 250	119 250
14	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
15	фьючерсы	0	0	0	0
16	форварды	0	0	0	0
17	опционы	0	0	0	0
18	свопы	0	0	0	0
19	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
20	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	119 250	119 250
21	фьючерсы	0	0	0	0
22	форварды	0	0	0	0
23	опционы	0	0	119 250	119 250
24	свопы	0	0	0	0
25	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
26	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
27	фьючерсы	0	0	0	0
28	форварды	0	0	0	0
29	опционы	0	0	0	0
30	свопы	0	0	0	0
31	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
32	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
33	фьючерсы	0	0	0	0
34	форварды	0	0	0	0
35	опционы	0	0	0	0
36	свопы	0	0	0	0
37	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
38	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
39	фьючерсы	0	0	0	0
40	форварды	0	0	0	0
41	опционы	0	0	0	0
42	свопы	0	0	0	0
43	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
44	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0
45		0	0	0	0
46		0	0	0	0

93	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	0	0	0	0
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
95	фьючерсы	0	0	0	0
96	форварды	0	0	0	0
97	опционы	0	0	0	0
98	свопы	0	0	0	0
99	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0
101	фьючерсы	0	0	0	0
102	форварды	0	0	0	0
103	опционы	0	0	0	0
104	свопы	0	0	0	0
105	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
106	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
107	фьючерсы	0	0	0	0
108	форварды	0	0	0	0
109	опционы	0	0	0	0
110	свопы	0	0	0	0
111	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
112	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
113	фьючерсы	0	0	0	0
114	форварды	0	0	0	0
115	опционы	0	0	0	0
116	свопы	0	0	0	0
117	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
118	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
119	фьючерсы	0	0	0	0
120	форварды	0	0	0	0
121	опционы	0	0	0	0
122	свопы	0	0	0	0
123	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
124	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	0	0	0	0
125	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0
126	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
127	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
128	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0
129	средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0
130	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
131	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0
132	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0
133	выпущенные облигации	0	0	0	0
134	выпущенные векселя	0	0	0	0
135	нефинансовые обязательства	0	0	0	0

56.1.1. Инвестиции в (производные финансовые активы, базисным активом которых являются процентная ставка), включены в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке. Для расчета справедливой стоимости используется способ расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета справедливой стоимости ПФИ, утвержденный в Обществе. Реклассификации по причине отсутствия активного рынка в 2021 году не производилась.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует как доходный метод оценки, так и расходный метод оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.



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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	30 330	0	92 722	123 051
2	финансовые активы, в том числе:	30 330	0	92 722	123 051
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	30 330	0	92 722	123 051
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	30 330	0	0	30 330
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	69	0	0	69
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 651	0	0	1 651
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	28 609	0	0	28 609
14	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	0	0	92 722	92 722
16	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
17	фьючерсы	0	0	0	0
18	форварды	0	0	0	0
19	опционы	0	0	0	0
20	свопы	0	0	0	0
21	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	92 722	92 722
23	фьючерсы	0	0	0	0
24	форварды	0	0	0	0
25	опционы	0	0	92 722	92 722
26	свопы	0	0	0	0
27	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
28	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
29	фьючерсы	0	0	0	0
30	форварды	0	0	0	0
31	опционы	0	0	0	0
32	свопы	0	0	0	0
33	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
34	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
35	фьючерсы	0	0	0	0
36	форварды	0	0	0	0
37	опционы	0	0	0	0
38	свопы	0	0	0	0
39	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
40	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
41	фьючерсы	0	0	0	0
42	форварды	0	0	0	0
43	опционы	0	0	0	0
44	свопы	0	0	0	0
45	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0

46	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0
47	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
48	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
49	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
50	прочие выданные займы	0	0	0	0
51	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
52	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
53	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
54	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
55	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
56	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
57	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
58	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
59	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
60	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
61	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
62	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
63	прочие выданные займы	0	0	0	0
64	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
67	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0
68	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0
69	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0
70	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
71	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
73	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
74	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
75	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
76	прочие выданные займы	0	0	0	0
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
78	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
79	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
80	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0
81	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
82	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
83	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
84	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
85	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	0	0
86	основные средства (здания)	0	0	0	0
87	инвестиционное имущество	0	0	0	0
88	прочие активы, в том числе:	0	0	0	0
89	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	0	0	0	0
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 196	0	0	9 196

91	финансовые обязательства, в том числе:	9 196	0	0	9 196
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	9 196	0	0	9 196
93	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0
94	фьючерсы	0	0	0	0
95	форварды	0	0	0	0
96	опционы	0	0	0	0
97	свопы	0	0	0	0
98	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
99	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0
100	фьючерсы	0	0	0	0
101	форварды	0	0	0	0
102	опционы	0	0	0	0
103	свопы	0	0	0	0
104	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
105	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
106	фьючерсы	0	0	0	0
107	форварды	0	0	0	0
108	опционы	0	0	0	0
109	свопы	0	0	0	0
110	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
111	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0
112	фьючерсы	0	0	0	0
113	форварды	0	0	0	0
114	опционы	0	0	0	0
115	свопы	0	0	0	0
116	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
117	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0
118	фьючерсы	0	0	0	0
119	форварды	0	0	0	0
120	опционы	0	0	0	0
121	свопы	0	0	0	0
122	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0
123	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	9 196	0	0	9 196
124	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0
125	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0
126	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
127	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0
128	средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0
129	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
130	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0
131	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0
132	выпущенные облигации	0	0	0	0
133	выпущенные векселя	0	0	0	0
134	нефинансовые обязательства	0	0	0	0
135					

56.1.1. Инвестиции в (производные финансовые активы, базисным активом которых являются процентная ставка), включены в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не обращаются на активном рынке. Для расчета справедливой стоимости используется способ расчета справедливой стоимости на основании моделей расчета справедливой стоимости ПФИ, утвержденный в Обществе. Реклассификации по причине отсутствия активного рынка в 2020 году не производилась.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует как доходный метод оценки, так и расходный метод оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.



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

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	145 816	расчетный	ключевая ставка	3	30 708	26
2	финансовые активы, в том числе:	119 250	расчетный	ключевая ставка	3	30 708	26
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	119 250	расчетный	ключевая ставка	3	30 708	26
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов	0	0	0	0	0	0
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
14	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0	0	0	0
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	119 250	расчетный	ключевая ставка	3	30 708	26
16	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная	0	0	0	0	0	0
17	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
18	форварды	0	0	0	0	0	0
19	опционы	0	0	0	0	0	0
20	свопы	0	0	0	0	0	0
21	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные	119 250	расчетный	ключевая ставка	3	30 708	26
23	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
24	форварды	0	0	0	0	0	0
25	опционы	119 250	расчетный	ключевая ставка	3	30 708	26
26	свопы	0	0	0	0	0	0
27	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
28	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные	0	0	0	0	0	0
29	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
30	форварды	0	0	0	0	0	0
31	опционы	0	0	0	0	0	0
32	свопы	0	0	0	0	0	0
33	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
34	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются	0	0	0	0	0	0
35	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
36	форварды	0	0	0	0	0	0
37	опционы	0	0	0	0	0	0
38	свопы	0	0	0	0	0	0
39	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
40	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие	0	0	0	0	0	0
41	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
42	форварды	0	0	0	0	0	0
43	опционы	0	0	0	0	0	0
44	свопы	0	0	0	0	0	0
45	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
46	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
47	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	0	0	0	0	0	0

48	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0
49	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0
50	прочие выданные займы	0	0	0	0	0	0	0
51	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
52	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
53	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной	0	0	0	0	0	0	0
54	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
55	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов	0	0	0	0	0	0	0
56	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0
57	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0
58	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
59	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
60	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
61	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0
62	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0
63	прочие выданные займы	0	0	0	0	0	0	0
64	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
67	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
68	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов	0	0	0	0	0	0	0
69	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0
70	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0
71	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
73	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
74	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0
75	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0
76	прочие выданные займы	0	0	0	0	0	0	0
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
78	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0
79	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
80	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
81	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	0	0	0	0	0	0	0
82	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0
83	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0
84	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0
85	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
86	основные средства (здания)	0	0	0	0	0	0	0
87	инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0
88	прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
89	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	0	0	0	0	0	0	0
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
91	финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0	0	0	0
93	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная	0	0	0	0	0	0	0
95	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0
96	форварды	0	0	0	0	0	0	0
97	опционы	0	0	0	0	0	0	0
98	свопы	0	0	0	0	0	0	0

99	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные	0	0	0	0	0	0
101	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
102	форварды	0	0	0	0	0	0
103	опционы	0	0	0	0	0	0
104	свопы	0	0	0	0	0	0
105	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
106	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
107	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
108	форварды	0	0	0	0	0	0
109	опционы	0	0	0	0	0	0
110	свопы	0	0	0	0	0	0
111	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
112	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том	0	0	0	0	0	0
113	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
114	форварды	0	0	0	0	0	0
115	опционы	0	0	0	0	0	0
116	свопы	0	0	0	0	0	0
117	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
118	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
119	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
120	форварды	0	0	0	0	0	0
121	опционы	0	0	0	0	0	0
122	свопы	0	0	0	0	0	0
123	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
124	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	0	0	0	0	0	0
125	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
126	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
127	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том	0	0	0	0	0	0
128	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0	0	0
129	средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0	0	0
130	средства, привлеченные от кредитных	0	0	0	0	0	0
131	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
132	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0	0	0
133	выпущенные облигации	0	0	0	0	0	0
134	выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
135	нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

56.3.1. В течение 2021 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не происходило (в течение 2020 года: не происходило).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для производных финансовых инструментов уменьшение базового актива, процентной ставки Банка России, приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение базового актива процентной ставки Банка России приведет к уменьшению результата оценки.



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

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	119 287	расчетный	ключевая ставка		3 6 021	6
2	финансовые активы, в том числе:	92 722	расчетный	ключевая ставка		3 6 021	6
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	92 722	расчетный	ключевая ставка		3 6 021	6
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	0		0 0	0
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0		0 0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0		0 0	0
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0		0 0	0
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0		0 0	0
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0		0 0	0
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0		0 0	0
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0		0 0	0
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0		0 0	0
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0		0 0	0
14	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	0	0	0		0 0	0
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	92 722	расчетный	ключевая ставка		3 6 021	6
16	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0		0 0	0
17	фьючерсы	0	0	0		0 0	0
18	форварды	0	0	0		0 0	0
19	опционы	0	0	0		0 0	0
20	свопы	0	0	0		0 0	0
21	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0		0 0	0
22	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	92 722	расчетный	ключевая ставка		3 6 021	6
23	фьючерсы	0	0	0		0 0	0
24	форварды	0	0	0		0 0	0
25	опционы	92 722	расчетный	ключевая ставка		3 6 021	6
26	свопы	0	0	0		0 0	0
27	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0		0 0	0
28	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0		0 0	0
29	фьючерсы	0	0	0		0 0	0
30	форварды	0	0	0		0 0	0
31	опционы	0	0	0		0 0	0
32	свопы	0	0	0		0 0	0
33	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0		0 0	0
34	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0		0 0	0
35	фьючерсы	0	0	0		0 0	0
36	форварды	0	0	0		0 0	0
37	опционы	0	0	0		0 0	0
38	свопы	0	0	0		0 0	0
39	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0		0 0	0
40	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0		0 0	0
41	фьючерсы	0	0	0		0 0	0
42	форварды	0	0	0		0 0	0
43	опционы	0	0	0		0 0	0
44	свопы	0	0	0		0 0	0
45	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0		0 0	0
46	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0		0 0	0
47	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0		0 0	0

48	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
49	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
50	прочие выданные займы	0	0	0	0	0	0
51	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
52	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0
53	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0
54	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
55	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного	0	0	0	0	0	0
56	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0
57	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
58	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
59	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
60	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0
61	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
62	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
63	прочие выданные займы	0	0	0	0	0	0
64	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0
67	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
68	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного	0	0	0	0	0	0
69	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0
70	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
71	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
73	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
74	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
75	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
76	прочие выданные займы	0	0	0	0	0	0
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0
78	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
79	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
80	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
81	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
82	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0
83	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
84	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
85	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
86	основные средства (здания)	0	0	0	0	0	0
87	инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0
88	прочие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
89	изменение справедливой стоимости объекта хеджирования	0	0	0	0	0	0
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
91	финансовые обязательства, в том числе:	0	0	0	0	0	0
92	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	0	0	0	0	0	0
93	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	0	0	0	0	0	0
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
95	фьючерсы	0	0	0	0	0	0

96	форварды	0	0	0	0	0	0
97	опционы	0	0	0	0	0	0
98	свопы	0	0	0	0	0	0
99	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
101	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
102	форварды	0	0	0	0	0	0
103	опционы	0	0	0	0	0	0
104	свопы	0	0	0	0	0	0
105	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
106	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
107	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
108	форварды	0	0	0	0	0	0
109	опционы	0	0	0	0	0	0
110	свопы	0	0	0	0	0	0
111	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
112	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
113	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
114	форварды	0	0	0	0	0	0
115	опционы	0	0	0	0	0	0
116	свопы	0	0	0	0	0	0
117	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
118	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
119	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
120	форварды	0	0	0	0	0	0
121	опционы	0	0	0	0	0	0
122	свопы	0	0	0	0	0	0
123	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
124	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору репо	0	0	0	0	0	0
125	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
126	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0
127	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0
128	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0	0	0
129	средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0	0	0
130	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
131	средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
132	средства, привлеченные от физических лиц	0	0	0	0	0	0
133	выпущенные облигации	0	0	0	0	0	0
134	выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
135	нефинансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

56.3.1. В течение 2020 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не происходило (в течение 2019 года: не происходило).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для производных финансовых инструментов уменьшение базового актива, процентной ставки Банка России, приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение базового, актива процентной ставки Банка России приведет к уменьшению результата оценки.



Информация о сверке изменений по уровню
3 иерархии справедливой стоимости
за 2021 г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2020	0	0	92 722	0	0	0	0	92 722
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	529	0	0	0	0	529
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Приобретение	0	0	26 000	0	0	0	0	26 000
5	Эмиссия или выпуск	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Реализация	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Перевод с 3 уровня	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Перевод на 3 уровень	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Справедливая стоимость на 31.12.2021	0	0	119 250	0	0	0	0	119 250
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на	0	0	0	0	0	0	0	0

56.4.1. В 2021 году Общество не осуществляла переноса из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

56.4.2. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.3. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.4. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.5. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения на ежеквартально основе, рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 некредитная финансовая организация использует оценку стоимости чистых активов эмитента.

56.4.6. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.



Информация о сверке изменений по уровню
3 иерархии справедливой стоимости
за 2020 г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2019	0	0	33 113	0	0	0	0	33 113
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	3 809	0	0	0	0	3 809
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Приобретение	0	0	55 800	0	0	0	0	55 800
5	Эмиссия или выпуск	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Реализация	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Перевод с 3 уровня	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Перевод на 3 уровень	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Справедливая стоимость на 31.12.2020	0	0	92 722	0	0	0	0	92 722
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0

56.4.1. В 2020 году Общество не осуществляла переноса из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

56.4.2. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.3. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.4. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговых инструментов российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.

56.4.5. Оценки уровня 3 иерархии анализируются на ежеквартальной основе и доводятся до сведения на ежеквартально основе, рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 некредитная финансовая организация использует оценку стоимости чистых активов эмитента.

56.4.6. В некредитной финансовой организацией отсутствуют долговые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости.



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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	31 632	0	182 708	214 341	214 676
2	денежные средства, в том числе:	0	0	83	83	83
3	денежные средства в кассе	0	0	3	3	3
4	денежные средства в пути	0	0	0	0	0
5	денежные средства на расчетных счетах	0	0	29	29	29
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
7	прочие денежные средства	0	0	51	51	51
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 632	0	182 625	214 257	214 593
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	42 292	42 292	42 292
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	31 587	31 587	31 587
13	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	1 996	1 996	1 996
14	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
15	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	5 595	5 595	5 595
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	3 114	3 114	3 114
20	прочее	0	0	0	0	0
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	31 632	0	140 291	171 923	172 259
22	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0	0
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной	31 632	0	0	31 632	31 968
24	средства в некредитных клиринговых организациях	0	0	0	0	0
25	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
26	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	59 672	59 672	59 672
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	0	0	80 619	80 619	80 619
28	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	42	42	42
30	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	34	34	34
32	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	4	4	4
34	дебиторская задолженность по финансовой	0	0	0	0	0
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	3	3	3
36	инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
37	инвестиции в совместно контролируемые организации	0	0	0	0	0
38	инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0	0
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	62 795	62 795	62 795
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	62 795	62 795	62 795
41	средства клиентов, в том числе:	0	0	50 730	50 730	50 730
42	средства участников клиринга	0	0	0	0	0
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	50 730	50 730	50 730

44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	0	0	0
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	10 939	10 939	10 939
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0	0
47	обязательства по аренде	0	0	2 770	2 770	2 770
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
49	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0	0
50	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0	0
51	прочие средства, привлеченные от физических	0	0	8 170	8 170	8 170
52	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
53	облигации	0	0	0	0	0
54	векселя	0	0	0	0	0
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 126	1 126	1 126
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	42	42	42
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	235	235	235
58	кредиторская задолженность перед	0	0	146	146	146
59	кредиторская задолженность перед	0	0	0	0	0
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0	0
61	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0	0
62	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0	0
63	расчеты с организаторами торговли	0	0	128	128	128
64	расчеты с операторами товарных поставок	0	0	0	0	0
65	расчеты с репозитарием	0	0	0	0	0
66	расчеты с клиринговыми организациями	0	0	14	14	14
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	560	560	560

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

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



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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	31 934	0	155 744	187 678	187 678
2	денежные средства, в том числе:	0	0	201	201	201
3	денежные средства в кассе	0	0	27	27	27
4	денежные средства в пути	0	0	0	0	0
5	денежные средства на расчетных счетах	0	0	129	129	129
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
7	прочие денежные средства	0	0	45	45	45
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 934	0	155 544	187 478	187 478
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	128 017	128 017	128 017
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
12	средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0
13	средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0
14	средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
15	средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	49 800	49 800	49 800
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	1 982	1 982	1 982
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	73 709	73 709	73 709
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	2 527	2 527	2 527
20	прочее	0	0	0	0	0
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	31 934	0	27 428	59 362	59 362
22	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0	0
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 934	0	0	31 934	31 934
24	средства в некредитных клиринговых организациях	0	0	0	0	0
25	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
26	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	17 769	17 769	17 769
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	9 659	9 659	9 659
28	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	98	98	98
30	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	37	37	37
32	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	4	4	4
34	дебиторская задолженность по финансовой	0	0	0	0	0
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	58	58	58
36	инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
37	инвестиции в совместно контролируемые организации	0	0	0	0	0
38	инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0	0
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	74 798	74 798	74 798
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	74 798	74 798	74 798
41	средства клиентов, в том числе:	0	0	71 108	71 108	71 108
42	средства участников клиринга	0	0	0	0	0

43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	71 108	71 108	71 108
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	0	0	0	0	0
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	2 813	2 813	2 813
46	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0	0	0	0
47	обязательства по аренде	0	0	2 813	2 813	2 813
48	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0
49	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	0	0	0	0	0
50	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	0	0	0	0	0
51	прочие средства, привлеченные от физических	0	0	0	0	0
52	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
53	облигации	0	0	0	0	0
54	векселя	0	0	0	0	0
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	877	877	877
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	32	32	32
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	137	137	137
58	кредиторская задолженность перед	0	0	130	130	130
59	кредиторская задолженность перед	0	0	10	10	10
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	0	0	0
61	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0	0	0	0
62	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	0	0	0	0	0
63	расчеты с организаторами торговли	0	0	0	0	0
64	расчеты с операторами товарных поставок	0	0	0	0	0
65	расчеты с репозитарием	0	0	10	10	10
66	расчеты с клиринговыми организациями	0	0	99	99	99
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	458	458	458

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

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



Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	121 818	0	0	0	0	0	0	121 818
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 818	0	0	0	0	0	0	121 818
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	134 201	0	0	0	0	0	5 984	140 185
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные и прочие размещенные средства	134 197	0	0	0	0	0	5 984	140 181
11	дебиторская задолженность	3	0	0	0	0	0	0	3
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие активы	0	0	0	0	20 214	0	33	20 246
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
21	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 234	0	0	0	74	0	391	1 699
24	средства клиентов	55	0	0	0	74	0	171	300
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	973	0	0	0	0	0	0	973
26	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
27	кредиторская задолженность	206	0	0	0	0	0	220	425
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, дочерним предприятием. Эти операции включали: (сделки купли продажи, обслуживание по брокерскому виду деятельности, арендные взаимоотношения). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2021 года (на 31.12.2020 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2021 года (на 31.12.2020 года: 0 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2021 года 0 тысяч рублей.



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	121 331	0	0	0	0	0	0	121 331
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 331	0	0	0	0	0	0	121 331
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долговые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
7	долевые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 827	0	0	0	9 659	0	2	27 489
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные и прочие размещенные средства	17 769	0	0	0	9 659	0	0	27 428
11	дебиторская задолженность	58	0	0	0	0	0	2	60
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие активы	0	0	0	0	14 455	0	0	14 455
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
21	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 029	0	0	0	1 333	0	800	5 163
24	средства клиентов	56	0	0	0	1 333	0	800	2 190
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 813	0	0	0	0	0	0	2 813
26	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
27	кредиторская задолженность	160	0	0	0	0	0	0	160
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, дочерним предприятием. Эти операции включали:

(сделки купли продажи, обслуживание по брокерскому виду деятельности, арендные взаимоотношения). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на года (на 31.12.2019 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет тысяч рублей на года (на 31.12.2019 года: 0 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2020 года 0 тысяч рублей.



Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(899 733)	0	0	0	300	0	221 939	(677 494)
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	(315)	0	0	0	0	0	0	(315)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
4	процентные доходы	2 688	0	0	0	161	0	80	2 929
5	дивиденды и доходы от участия	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
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	(3 135)	0	0	0	147	0	221 834	218 846
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	(9)	0	26	17
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(898 971)	0	0	0	0	0	0	(898 971)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	49 987	0	0	0	5	0	151	50 143
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Процентные расходы	(216)	0	0	0	0	0	0	(216)
19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Общие и административные расходы	(2 135)	0	0	0	0	0	(24)	(2 159)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие доходы	269	0	0	0	370	0	182	822
23	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	(390)	(390)



Акционерное общество
Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	8 295	8 621
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

Некредитная финансовая организация не производила выкупа собственных акций у связанных сторон.



События после окончания отчетного периода

Банк России 08.02.2022 принял решение о включении сведений об Акционерном обществе «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» в реестр операторов инвестиционных платформ. (https://cbr.ru/rbr/rbr_fr/doc/?id=32332). Данный статус позволит Обществу на базе платформы Zberopolis.ru (<https://zberopolis.ru>) привлекать и соответственно размещать инвестиции в форме займов. Новое направление деятельности позволит развивать инвестиционную деятельность Общества.

Усиление геополитической напряженности, вылившееся в конце февраля 2022 года в проведение специальной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций. Были сформированы санкционные списки, в которые попали ведущие российские банки и их аффилированные структуры.

Следствиями указанных выше факторов стали девальвация рубля, падение рынка ценных бумаг, приостановка работы организаторов торгов, всплеск инфляции и отток средств из банков.

В качестве ответных мер были введены требования продажи 80% валютной выручки экспортерами, запрет на вывод активов в иностранные банки, осуществлено экстренное повышение ключевой ставки Банком России до 20% и иные меры, направленные на стабилизацию ситуации.

Значительное падение российского рынка ценных бумаг привело к существенным убыткам профессиональных участников в рамках маржинальной торговли и спровоцировало необходимость ограничения торгов на большинстве секций. Вместе с тем клиенты АО «НФК-Сбережения» не имели значительных маржинальных позиций на момент обвала, что позволило избежать существенных потерь со стороны Общества.

В отношении АО «НФК-Сбережения» в отличие от ряда ведущих профессиональных участников на рынке ценных бумаг не вводились санкции, что создало условия для перетока клиентов в пользу Общества, однако резкое увеличение ключевой ставки также способствует восстановлению привлекательности банковских вкладов, что усиливает конкуренцию в борьбе за клиентов. Оценить в денежном выражении влияние данной ситуации на финансово-хозяйственную деятельность Общества не представляется возможным.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих события после отчетной даты, оценить последствия которых в денежном выражении в настоящий момент не представляется возможным. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Руководство считает, что в сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и руководство не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Общество. Однако, руководство оценивает, что описанные обстоятельства не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно в период,



Исх. № _____
от ____/____/____

Акционерное общество Инвестиционная компания НФК-Сбережения

428001, Чувашская Республика, г.Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, корпус 2
тел./факс: (8352) 45-77-11, 45-77-22, www.nfksber.ru, ОГРН 1172130010667
р/с 4070181030000001782 в НКО АО НРД г. Москва,
БИК 044525505, к/с 30105810345250000505, ИНН/КПП 2130190797/213001001

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»

17 марта 2022 г.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения» за 2021 год.

При ведение бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности АО «НФК-Сбережения» (далее по тексту Общество) руководствовалось Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности (ОСБУ) утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций, основанными на международных стандартах финансовой отчетности (МСФО).

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности в 2021 году осуществлялось главным бухгалтером Арутюнян Екатериной Александровной согласно приказу № 203-К от 01.07.2011 г.

Принятая Обществом учетная политика утверждена приказом № П/311218/1 от 31.12.2018г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2021 года предоставлена в тысячах российских рублей.

- Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств некредитной финансовой организации (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерской отчетности и отчету о финансовых результатах (публикуемые формы) в составе:
 - ✓ 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 9 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты";

- ✓ примечание 10 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах";
- ✓ примечание 11 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства";
- ✓ примечание 12 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность";
- ✓ примечание 15 "Инвестиции в дочерние предприятия";
- ✓ примечание 18 "Нематериальные активы";
- ✓ примечание 19 "Основные средства";
- ✓ примечание 20 "Прочие активы";
- ✓ примечание 21 "Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- ✓ примечание 23 "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства клиентов";
- ✓ 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 28 "Резервы и оценочные обязательства";
- ✓ примечание 29 "Прочие обязательства";
- ✓ примечание 30 "Капитал";
- ✓ 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 40 "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)";
- ✓ примечание 41 "Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы";
- ✓ примечание 42 "Расходы на персонал";
- ✓ примечание 43 "Прямые операционные расходы";
- ✓ примечание 44 "Процентные расходы";
- ✓ примечание 46 "Общие и административные расходы";
- ✓ примечание 47 "Прочие доходы и расходы";
- ✓ примечание 48 "Налог на прибыль";
- ✓ примечание 52 "Управление рисками";
- ✓ примечание 54 "Условные обязательства";
- ✓ примечание 56 "Справедливая стоимость финансовых инструментов";
- ✓ примечание 58 "Операции со связанными сторонами";
- ✓ примечание 59 "События после окончания отчетного периода".

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

1.1. Описание Общества.

Наименование Общества: Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения», сокращенное название АО «НФК-Сбережения».

АО «НФК-Сбережения» ИНН 2130190797 зарегистрировано: 20 июля 2017 года ИФНС по г. Чебоксары, за основным государственным регистрационным номером 1172130010667, свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения от 20.07.2017г. АО «НФК-Сбережения», образованно в процессе реорганизации в форме

преобразования ООО «НФК-Сбережения» ИНН 2128051450 зарегистрировано: 24 ноября 2003 года ИМНС по Ленинскому району г. Чебоксары ЧР, за основным государственным регистрационным номером 1032128014280, на основании решения № ВОСУ/050417/1 единственного участника ООО «НФК-Сбережения» от 05.04.2017 г.

Местонахождение АО «НФК-Сбережения»: 428001, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом 5, корпус 2.

Уставный капитал на 31 декабря 2020 года составляет 330 000 000 (Триста тридцать миллионов) рублей, более 50 % голосующих акций общества принадлежит ООО «Пионер-Лизинг».

20 июня 2017 г. Волго-Вятским Главным управлением Центрального Банка РФ зарегистрирован выпуск обыкновенных именных акций Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» номинальной стоимостью одной акции 1 (Один) рубль в количестве 330 000 000 (Триста тридцать миллионов) штук на общую сумму 330 000 000 (Триста тридцать миллионов) рублей.

Среднесписочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 37 человек.

Видами деятельности Общества являются:

- брокерская деятельность (на основании лицензии № 021-10053-100000 от 27.03.2007 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам);
- дилерская деятельность (на основании лицензии № 021-10058-010000 от 27.03.2007 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам);
- деятельность по управлению ценными бумагами (Д.У.) (на основании лицензии № 021-10063-001000 от 27.03.2007 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам);
- депозитарная деятельность (на основании лицензия на № 021-13231-000100 от 27.07.2010 г.);

В соответствии с Уставом Общество также может осуществлять следующие виды деятельности:

- деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- деятельность по сдаче имущества в аренду;
- внешнеторговая и внешнеэкономическая деятельность;
- деятельность по проведению маркетинговых исследований;
- издательская деятельность;
- полиграфическая деятельность;
- образовательная деятельность;
- услуги комиссионных агентов, осуществляемые за вознаграждение или на договорной основе;
- услуги по исследованию конъюнктуры рынка;
- услуги в области права;
- услуги в области рекламы;
- услуги по распространению информации;
- аттестация рабочих мест;
- разработка и внедрение стратегии и тактики экономического развития заказчиков;
- функционально-стоимостной анализ продукции, услуг, организации производства и управления;
- проведение научно-исследовательских работ в области экономики, управления, организации производства и сметных расчетов;
- подготовка и переподготовка кадров в области экономики, финансового и хозяйственного права, управления, бухгалтерского учета, организации производства, вычислительной техники и информатики.

Кроме того, компания оказывает:

- консультационные услуги и занимается
- лизинговой деятельностью (финансовая аренда);
- осуществляет иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Дата начала хозяйственной деятельности Общества - 20 июля 2017 года.

1.2. Информация об аудиторе Общества.

Общество с ограниченной ответственностью «Интеллект-Аудит» член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 12006025391.

1.3. Информация об органах управления по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

В соответствии с Уставом Общества общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет Директоров Общества сформирован в составе: Арутюнян Е.А. (председатель Совета директоров), Наумова Е.Л., Пятуниной Е.А. (члены Совета директоров).

Единоличным исполнительным органом является директор Общества в лице Наумова Евгения Леонидовича. Коллегиальный исполнительный орган Уставом Общества не предусмотрен.

2. МЕТОДИКА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2021 год составлена в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций. И в соответствии с действующей учетной политикой на 2021 год. Изменения учетной политики не планируется. Общество ведет бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов утвержденным Положением Банка России от 02.09.2015г. № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях», составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016 г. № 532-П «О порядке составления бухгалтерской отчетности некредитными финансовыми организациями. Курс доллара США и Евро к Рублю Российской Федерации для целей учета на 31.12.2020 г. равен курсу Центрального Банка РФ: USD 74,2926 EUR 84,0695.

2.1. Основные методологические положения бухгалтерского раздела учетной политики:

2.1. База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов): Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из: суммы первоначальных затрат - больше 20 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС).

2.2. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

2.3. Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов: Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности

определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.

2.4. Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов: В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

2.5. Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах: в момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:

- процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита.

Критерии существенности по финансовым активам (обязательствам) (займ, кредит, депозитный вклад) организация устанавливает самостоятельно: При соблюдении количественных и (или) качественных характеристик, разница является не существенной: Количественные характеристики финансовых активов (обязательств). Отклонение размера начисленных процентов по амортизированной стоимости с применением ЭСП и АС с применением линейного метода в пределах 20 %, или уровень существенности не превышает суммы в размере 10 % от стоимости чистых активов общества, на конец предыдущей отчетной даты

2.6. Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес - модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой (активной) рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумагам при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты.

2.7. Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, цель которой достигается как путем

получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов в долгосрочной перспективе, более года.

По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами. Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

2.8. Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия: В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату проводится проверка на обесценение для определения необходимости создания резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.

2.9. Порядок признания и последующего учета прочих активов: Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.

2.10. Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости: Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.

2.11. Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств: Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

2.12. Применяемая модель учета инвестиционного имущества: Моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.13. Определение и состав нематериальных активов: Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации, при признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов справедливая стоимость актива может быть подтверждена результатами оценки проведенной независимым оценщиком.

2.14. База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации): ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.15. Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования: Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива. Указанные срок полезного использования нематериального актива начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА.

2.16. 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: Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а так же изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

2.17. Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи: Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года.

В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. Общество устанавливает стоимость актива при котором актив признается предназначенным для продажи в сумме 10 000 рублей .

2.18. Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств: Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв— оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков.

Признание резерва оценочного обязательства осуществляется в отношении:

- обременительных договоров;
- судебных исков;
- налоговых претензий;
- выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;
- выполнение финансовых обязательств с неопределённым сроком или суммой исполнения.

Величина резерва — оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства превышает один год и

разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва - оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%.

Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.

2.19. Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности: Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору.

При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Последующая оценка кредиторской задолженности по амортизированной стоимости.

Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа, В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода аффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами.

Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: исполнения обязательства Обществом; прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.

2.20. Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода: Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.

2.21. Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей): При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка, Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.

2.22. Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства: Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в Будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее последнего календарного дня со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемого убытка в будущих отчетных периодах.

2.23. Порядок отражения дивидендов: доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.

Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода.

Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

2.24. В связи новой информацией и накопленного опыта в отчетном году Обществом были внесены изменения в регламенты бухгалтерского учета.

Утвержденное приказом № П/300921/1 от 30.09.2021г., внесены в связи изменением методики формирования ожидаемых кредитных убытков «Положения о формировании резервов на возможные убытки в соответствии с МСФО 9» приняло решение усовершенствовать методику оценки. Основным изменением стало введение дополнительного алгоритма расчета финансового состояния контрагентов не имеющих кредитного рейтинга рейтинговых агентств. В действие вводится с 01.10.2021г.

Утвержденное приказом № П/301221/4 от 30.12.2021г., внесены в связи изменением методики оценки справедливой стоимости «Порядок оценки стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13» на предмет ее объективности и в целях более корректного формирования показателей, приняло решение усовершенствовать методику оценки, изложенную в Приложении № 5. Основным изменением стало принятие для оценки в рамках дисконтирования средневзвешенного показателя ключевой ставки за весь период с момента заключения договора производного финансового инструмента. Такое усовершенствование позволило обеспечить более равномерное изменение стоимости ПФИ. В действие вводится с 01.01.2022г.

3. МЕТОДИКА ВЕДЕНИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА.

АО «НФК-Сбережения» ведет налоговый учет в соответствии с учетной политикой предприятия, утвержденной приказом № П/090120/5 от 09.01.2020 г., разработанной в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Основные методологические положения налогового раздела учетной политики:

3.1. Дата реализации в целях исчисления налога на добавленную стоимость является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

3.2. Для целей исчисления налога на прибыль доходы и расходы признаются по методу начисления.

3.3. Метод оценки материалов, используемых при выполнении работ (оказании услуг), а также покупных товаров при реализации: по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

3.4. По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным методом по нормам амортизации, определяемым в момент ввода объекта в эксплуатацию. Специальные коэффициенты амортизации применяются по виду деятельности - Финансовая аренда, но не более 3.

3.5. Резервы предстоящих расходов на гарантийный ремонт и на ремонт основных не создаются. Указанные расходы признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, когда они были осуществлены.

3.6. Резерв на оплату отпусков создается в соответствии со ст.324.1 НК РФ по методике, закрепленной в учетной политике.

3.7. Резервы сомнительных долгов создаются в соответствии со ст.266 НК РФ.

3.8. Отчетный период по налогу на прибыль: квартал. Предприятие применяет следующий порядок уплаты авансовых платежей в течение года:

- уплата налога ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из прибыли полученной за прошлый квартал (не позднее 28-го числа каждого месяца в отчетном периоде),
- платеж по итогам года (не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).

4. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

По состоянию на 31.12.2021 г. связанными сторонами АО «НФК-Сбережения» являются:

Общество с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (в силу прямого владения более чем пятьюдесятью процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, а также на основании договора от 19.04.2019 № 1-04/19 доверительного управления долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, учредитель управления - участник общества Пономарев Владислав Евгеньевич);

Наумов Евгений Леонидович (лицо имеет право распоряжаться (косвенно, через владение 51,22% уставного капитала ООО «Пионер-Лизинг») более чем двадцатью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции и имеет возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом);

Пономарев Владислав Евгеньевич (лицо имеет право распоряжаться (косвенно, через владение 48,78% уставного капитала ООО «Пионер-Лизинг») более чем двадцатью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции и имеет возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом);

Общество с ограниченной ответственностью «НФК - Структурные инвестиции» (ИНН 2130207144), является 100% дочерней компанией ООО «Пионер-Лизинг», в связи с чем также является лицом, связанным с Обществом. На дату составления пояснительной записки ООО НФК-СИ (ИНН 2130207144) реорганизовано путем преобразования в АО «НФК-СИ» (ИНН 2130230136).

Акционерное общество «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130227020) является 100% дочерней компанией ООО «Пионер-Лизинг», в связи с чем также является лицом, связанным с Обществом;

АО «НФК – ФинТех» являлось дочерней компанией Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК - Сбережения» с долей участия в ее уставном капитале в размере 100%. В сентябре 2021 г. Обществом было принято решение о передаче 100% доли в АО «НФК-ФинТех», в собственность ООО «Пионер-Лизинг». Передача указанного имущества произошла безвозмездно от АО «НФК-Сбережения» в пользу материнской компании ООО «Пионер-Лизинг» как акционеру, контролирующему более 50% от размера уставного капитала передающей стороны. Данное решение было принято в целях оптимизации структуры владения дочерними компаниями внутри группы компаний и не влияет на операционную деятельность АО «НФК-Сбережения».

В течение отчетного периода в АО «НФК-Сбережения» был сформирован и осуществлял управленческую деятельность Совет директоров, члены которого также являются связанными сторонами в силу наличия у указанных лиц возможности участвовать в принятии решений АО «НФК – Сбережения».

Персональный состав Совета директоров АО «НФК-Сбережения»:

- Арутюнян Екатерина Александровна: председатель совета директоров;
- Пятунина Елена Владимировна: член совета директоров;
- Наумов Евгений Леонидович: член совета директоров.

Размер вознаграждения, выплаченного за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 г. единоличному исполнительному органу (директору) Наумову Е.Л. составил 6 590 тыс. руб.

По итогу финансовой деятельности за 2021 год, у Общества был сформирован убыток до налогообложения в размере 684 444 тыс. руб. Основной статьей расхода, повлиявшей на формирование отрицательного финансового результата, является расход в размере - 898 924 тыс. руб., связанный с передачей акций дочерней компании АО «НФК-ФинТех», по договору от 23.09.2021 №2-09/21 о безвозмездной передаче имущества. Также значительное влияние на финансовый результат оказал доход от восстановления резерва под обесценение по дочерней компании в результате выбытия актива в размере 222 650 тыс. руб.

Принимая во внимание изложенное, следует признать, что финансовое положение АО «НФК-Сбережения» остается стабильным, резкое изменение валюты баланса произошло в результате перераспределения активов внутри группы компаний, в составе которой Общество осуществляет свою деятельность. При этом, Общество последовательно реализует консервативную политику и предоставляет пользователям финансовой отчетности достоверную информацию о стоимости активов, которая позволяет делать выводы и принимать решения основываясь на этих выводах.

Информация о сделках со связанными сторонами раскрываются в примечании 58 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

В отчете о финансовом результате в разделе прочий совокупный доход отражен доход в сумме 217 769 тыс. руб. от списания отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по акциям М-Груп Инвестментс Лимитед (M-GROUP Investments Limited) TIN VGG608081052 на непокрытый убыток в соответствии с Положением 494-П.

В связи с ликвидацией эмитента ценных бумаг М-Груп Инвестментс Лимитед (M-GROUP Investments Limited), и в связи с невозможностью реализации прав закрепленных данной ценной бумагой, Обществом было прекращено признание данного актива, списанием - выбытием данных ценных бумаг с баланса.

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Банк России 08.02.2022 принял решение о включении сведений об Акционерном обществе «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» в реестр операторов инвестиционных платформ.

(https://cbr.ru/rbr/rbr_fr/doc/?id=32332). Данный статус позволит Обществу на базе платформы Zberopolis.ru (<https://zberopolis.ru>) привлекать и соответственно размещать инвестиции в форме займов. Новое направление деятельности позволит развивать инвестиционную деятельность Общества.

Усиление геополитической напряженности, вылившееся в конце февраля 2022 года в проведение специальной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций. Были сформированы санкционные списки, в которые попали ведущие российские банки и их аффилированные структуры.

Следствиями указанных выше факторов стали девальвация рубля, падение рынка ценных бумаг, приостановка работы организаторов торгов, всплеск инфляции и отток средств из банков.

В качестве ответных мер были введены требования продажи 80% валютной выручки экспортерами, запрет на вывод активов в иностранные банки, осуществлено экстренное повышение ключевой ставки Банком России до 20% и иные меры, направленные на стабилизацию ситуации.

Значительное падение российского рынка ценных бумаг привело к существенным убыткам профессиональных участников в рамках маржинальной торговли и спровоцировало необходимость ограничения торгов на большинстве секций. Вместе с тем клиенты АО «НФК-Сбережения» не имели значительных маржинальных позиций на момент обвала, что позволило избежать существенных потерь со стороны Общества.

В отношении АО «НФК-Сбережения» в отличие от ряда ведущих профессиональных участников на рынке ценных бумаг не вводились санкции, что создало условия для перетока клиентов в пользу Общества, однако резкое увеличение ключевой ставки также способствует восстановлению привлекательности банковских вкладов, что усиливает конкуренцию в борьбе за клиентов. Оценить в денежном выражении влияние данной ситуации на финансово-хозяйственную деятельность Общества не представляется возможным.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих события после отчетной даты, оценить последствия которых в денежном выражении в настоящий момент не представляется возможным. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Руководство считает, что в сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и руководство не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Общество. Однако, руководство оценивает, что описанные обстоятельства не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно в период, составляющий, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Бухгалтерские операции по проведению событий после отчетной даты (СПОД) в 2022 году не проводились.

7. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

По состоянию на 31.12.2021 г. у Общества отсутствуют условные активы и обязательства по отношению к его хозяйственной деятельности.

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

По состоянию на 31.12.2021 г. у Общества отсутствует прекращаемая деятельность.

Директор

Главный бухгалтер



Е. Д. Наумов
Е. А. Арутюнян

