

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной финансовой отчетности
**Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»**
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Март 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной финансовой отчетности
Небанковской кредитной организации
акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный отчет о прибылях и убытках	5
Обобщенный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный отчет о финансовом положении	7
Обобщенный отчет о движении денежных средств	8
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к обобщенной финансовой отчетности	
1. Организация	11
2. Принципы составления обобщенной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности	12
4. Комиссионные доходы	27
5. Комиссионные расходы	28
6. Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	28
7. Процентные расходы	28
8. Прочие доходы	28
9. Расходы на персонал	29
10. Административные и прочие операционные расходы	29
11. Налог на прибыль	29
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
13. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	33
14. Прочие активы	34
15. Средства клиентов	35
16. Прочие обязательства	35
17. Уставный капитал и добавочный капитал	37
18. Нераспределенная прибыль	37
19. Условные и договорные обязательства	37

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету и
Комиссии по аудиту Наблюдательного совета
Небанковской кредитной организации акционерного общества
«Национальный расчетный депозитарий»

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о прибылях и убытках, обобщенного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., обобщенного отчета о движении денежных средств и обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Общество») за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 27 марта 2023 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Г.А. Шинин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

27 марта 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739132563.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.

**Обобщенный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

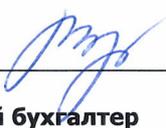
	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Комиссионные доходы	4	8 935 632	9 299 587
Комиссионные расходы	5	(421 569)	(706 255)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	18 887 620	998 509
Процентные расходы	7	(912 755)	(225 658)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 523	(1 296)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	109 076
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		573 291	2 354 742
Прочие доходы	8	72 677	71 308
Операционные доходы		27 137 419	11 900 013
Расходы на персонал	9	(2 746 393)	(2 305 956)
Административные и прочие операционные расходы	10	(2 029 295)	(2 014 619)
Операционная прибыль до вычета прочих операционных расходов и налогообложения		22 361 731	7 579 438
Прочие убытки от обесценения и резервы		(173 021)	—
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(151 983)	(79)
Прибыль до налогообложения		22 036 727	7 579 359
Расходы по налогу на прибыль	11	(4 424 065)	(1 518 367)
Чистая прибыль		17 612 662	6 060 992



Председатель Правления

27 марта 2023 года
г. Москва





Главный бухгалтер

27 марта 2023 года
г. Москва

**Обобщенный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль		17 612 662	6 060 992
Прочий совокупный доход/(убыток), который впоследствии будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		403 035	(668 068)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 261	(136)
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированная в отчет о прибылях и убытках		–	(109 076)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам, которые впоследствии будут реклассифицированы	11	(84 859)	155 456
Прочий совокупный доход/(убыток), который впоследствии будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка		339 437	(621 824)
Итого совокупный доход		17 952 099	5 439 168

Примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		124 633 652	268 633 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	33 574	357 741
Средства в кредитных организациях		1 431 436 713	9 380 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 716 520	11 976 927
Основные средства и активы в форме права пользования	13	2 487 677	2 383 253
Нематериальные активы	13	2 322 313	2 434 917
Предоплата по текущему налогу на прибыль		11 000	113 132
Отложенные налоговые активы	11	416 970	326 008
Прочие активы	14	967 574	1 686 757
Итого активы		1 587 025 993	297 292 081
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	607 295 614	258 331 537
Кредиторская задолженность перед депонентами и контрагентами		939 041 274	17 015 377
Обязательства по текущему налогу на прибыль		883 400	33 182
Прочие обязательства	16	4 424 868	4 483 247
Итого обязательства		1 551 645 156	279 863 343
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	1 193 982	1 193 982
Добавочный капитал	17	1 957 050	1 957 050
Фонд переоценки инвестиций		(122 021)	(461 458)
Нераспределенная прибыль	18	32 351 826	14 739 164
Итого капитал		35 380 837	17 428 738
Итого обязательства и капитал		1 587 025 993	297 292 081

Примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ПОСТУПЛЕНИЕ/(РАСХОДОВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		22 036 727	7 579 359
Корректировки:			
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	10, 13	1 083 425	959 112
Нереализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 523)	1 296
Изменение в начисленных прочих доходах/расходах, нетто		156 439	(125 344)
Изменение прочих резервов	14	170 029	–
Обесценение нематериальных активов	13	2 992	–
Чистое изменение в выплатах по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании	9	52 745	61 963
Изменение в начисленных процентах, нетто		(234 389)	81 184
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю		6 536 676	3 183 887
Чистый убыток от выбытия основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	8, 10	269	10 186
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам		151 983	79
Переоценка производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	197 935
Прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(109 076)
Изменения операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		326 690	(24 069)
Средства в кредитных организациях		(1 067 329 080)	(142 316)
Прочие активы		186 123	(127 941)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства клиентов		844 510 555	(56 992 441)
Кредиторская задолженность перед депонентами и контрагентами		481 264 277	48 831
Прочие обязательства		(87 052)	2 974 805
Поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
		288 825 886	(42 422 550)
Налог на прибыль уплаченный		(3 647 536)	(1 268 551)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности			
		285 178 350	(43 691 101)

Примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 965 525	9 610 184
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16 395 789)	(9 433 921)
Приобретение нематериальных активов		(433 781)	(1 179 605)
Приобретение основных средств		(322 162)	(90 646)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		22	3 308
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(13 186 185)	(1 090 680)
Поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам	18	–	(2 715 553)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(8 995)	(8 709)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(8 995)	(2 724 262)
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(409 591 197)	(6 233 202)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(137 608 027)	(53 739 245)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		268 633 067	322 372 312
Реклассификация денежных средств, ограниченных в использовании из денежных средства и их эквивалентов на начало периода		(6 391 160)	–
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года		124 633 880	268 633 067

Сумма процентов, полученных НРД от операционной деятельности в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, составила 18 864 486 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 083 058 тыс. руб.).

Сумма процентов, использованных НРД в операционной деятельности в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, составила 909 024 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 212 583 тыс. руб.) и использованных в финансовой деятельности 3 731 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 4 075 тыс. руб.).

**Обобщенный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки инвестиций	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2020 года	1 193 982	1 957 050	160 366	11 393 725	14 705 123
Чистая прибыль за год	–	–	–	6 060 992	6 060 992
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(621 824)	–	(621 824)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	–	–	(621 824)	6 060 992	5 439 168
Объявленные дивиденды (Примечание 18)	–	–	–	(2 715 553)	(2 715 553)
31 декабря 2021 года	1 193 982	1 957 050	(461 458)	14 739 164	17 428 738
Чистая прибыль за год	–	–	–	17 612 662	17 612 662
Прочий совокупный доход за год	–	–	339 437	–	339 437
Итого совокупный доход за год	–	–	339 437	17 612 662	17 952 099
31 декабря 2022 года	1 193 982	1 957 050	(122 021)	32 351 826	35 380 837

Примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Организация

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД») – центральный депозитарий Российской Федерации. НРД является Национальным нумерующим агентством по России, Замещающим нумерующим агентством по Содружеству Независимых Государств (далее – «СНГ»), осуществляя присвоение ценным бумагам международных кодов ISIN и CFI, а также Локальным операционным подразделением глобальной системы идентификации юридических лиц, осуществляя присвоение юридическим лицам кодов LEI.

Деятельность НРД осуществляется на основании следующих лицензий:

- лицензия № 3294 от 4 августа 2016 года на осуществление банковских операций, выданная Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 года на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР России»);
- лицензия № 045-00004-000010 от 20 декабря 2012 года на осуществление клиринговой деятельности, выданная ФСФР России;
- лицензия ЛСЗ № 0009523 регистрационный № 13169Н от 27 сентября 2013 года на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- лицензия № 045-01 от 28 декабря 2016 года на осуществление репозитарной деятельности, выданная Банком России.

НРД выполняет функции оператора системно и национально значимой платежной системы на основании свидетельства от 24 ноября 2016 года, выданного Банком России.

НРД зарегистрирован по адресу: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.

НРД не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

НРД расположен на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года численность сотрудников НРД составляла 639 человек (31 декабря 2021 года: 584 человека).

2. Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность НРД составлена на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений, за исключением ссылок на пункты примечаний, фамилий, имен и отчеств подписантов:

- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

2. Принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

В обобщенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год не раскрывается информация, перечисленная в Решении Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года «*Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России*», а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к финансовой отчетности, не включена в данную обобщенную финансовую отчетность НРД:

- Информация о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления некредитной финансовой организации, структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах некредитной финансовой организации и иных лицах;
- Информация о рисках и сделках, раскрытие которой приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении некредитной финансовой организации и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера.

В соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года «*Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России*» НРД не публикует проаудированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Данная обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Настоящая обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.

Утверждение финансовой отчетности. Обобщенная финансовая отчетность утверждена к выпуску Правлением НРД 27 марта 2023 года.

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности

Принципы учета, принятые НРД при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НРД за год, завершившийся 31 декабря 2021 года.

НРД впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. НРД не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы». В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы».

Цель данных поправок – заменить ссылки на «*Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности*», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «*Концептуальные основы представления финансовых отчетов*», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «*Обязательные платежи*», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «*Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности*» не окажет влияния.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению». В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств». В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетной политики НРД, которые оказывают влияние на отчетные данные текущего или предыдущего периода.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НРД применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в банках со сроком погашения 1 рабочий день. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы. При первоначальном признании все финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. Исключение составляют финансовые активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧОПУ»). Затраты по сделке, прямо относимые к приобретению финансового актива, классифицированного по ССЧОПУ признаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

Все признанные финансовые активы, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости (далее – «АС») или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации, применяемой для управления финансовыми активами, а также договорными характеристиками денежных потоков по финансовым активам. В особенности:

- финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, в случае выполнения каждого из условий ниже:
 - (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
 - (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (далее – «SPPI»);

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

- финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССчПСД»), в случае выполнения каждого из условий ниже:
 - (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
 - (б) договорные условия финансового актива соответствуют SPPI;
- все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, управляемые на основе справедливой стоимости, или удерживаемые для продажи) и долевые инструменты, оцениваются впоследствии по ССчОПУ.

Оценка бизнес-моделей для управления финансовыми активами является основополагающим для классификации финансовых активов. НРД определяет бизнес-модель исходя из того, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель, используемая НРД, не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента. Следовательно, определение бизнес-модели производится на более высоком уровне агрегирования, а не на уровне отдельных инструментов.

НРД использует несколько бизнес-моделей для управления своими финансовыми инструментами, что отражает модель управления финансовыми активами в НРД в целях получения предусмотренных денежных потоков. Бизнес-модель НРД определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

НРД учитывает всю доступную уместную информацию при оценке используемой бизнес-модели. Однако, данная оценка производится не на базе сценариев, реализацию которых НРД не может обоснованно ожидать, например, так называемые наихудшие сценарии или стрессовые сценарии. НРД принимает во внимание следующие уместные факторы, доступные на дату оценки, например:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу НРД;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками.

При первоначальном признании финансового актива НРД определяет возможность отнесения нового финансового актива к имеющейся бизнес-модели, или возникновение новой бизнес-модели, если актив не подпадает под определения текущих моделей.

НРД проводит оценку адекватности бизнес-модели каждый отчетный период, в частности, анализируя причины выбытия финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и ССчПСД, и соответствие этих причин целям бизнес-модели, в соответствии с которой актив управлялся. В текущем отчетном периоде НРД не выявил каких-либо несоответствий в своих бизнес-моделях.

Долговые инструменты по амортизированной стоимости или ССчПСД. НРД определяет классификацию и оценку финансового актива на основании характеристик договорных денежных потоков актива и бизнес-модели НРД, используемой для управления этим активом.

Для того, чтобы актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или ССчПСД, договорные денежные потоки должны быть исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Для целей тестирования на соответствие SPPI, под основной суммой долга понимается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Основная сумма долга может изменяться на протяжении срока действия финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга). Проценты на непогашенную часть основной суммы долга состоят из вознаграждения за временную стоимость денег, за кредитный риск по основной сумме долга в течение определенного периода времени, за прочие риски и затраты по базовому кредитному договору, а также норму прибыльности. Оценка на предмет соответствия SPPI производится в валюте, в которой финансовый актив номинирован.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Договорные денежные потоки, удовлетворяющие SPPI, должны соответствовать базовому кредитному соглашению. Договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Когда долговой инструмент, оцениваемый по ССчПСД, прекращает признаваться, накопленная прибыль/убыток, ранее признанная в ПСД, реклассифицируется из состава капитала в прибыль или убыток.

К долговым инструментам, в последующем оцениваемым по амортизированной стоимости или ССчПСД, применяются требования, касающиеся обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ:

- активы, договорные денежные потоки по которым не соответствуют SPPI; или/и
- активы в рамках бизнес-модели, отличной от получения договорных денежных потоков или отличной как от получения договорных денежных потоков, так и от продажи.

НРД не классифицировал активы по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, как оцениваемые ССчОПУ.

Активы по ССчОПУ оцениваются по справедливой стоимости с признанием в составе прибыли или убытка всех прибылей/убытков от переоценки.

Реклассификации. Финансовые активы реклассифицируются в результате изменения бизнес-модели, согласно которой данные финансовые активы управляются НРД. Требования по классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, которое привело к реклассификации финансового актива НРД. В течение текущего отчетного периода и сопоставимого периода предыдущего года изменения бизнес-модели, в соответствии с которой происходит управление финансовыми активами НРД, не производилось, соответственно, реклассификации не требуется. Изменения в договорных денежных потоках рассматриваются в разделе Модификация и прекращение признания финансовых активов далее.

Обесценение. НРД признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по ССчОПУ:

- средствам в кредитных организациях;
- денежным средствам и их эквивалентам;
- долговым ценным бумагам;
- прочим финансовым активам, подверженным кредитному риску.

НРД не признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, финансовым активам по внутригрупповым операциям.

ОКУ требуется оценивать посредством формирования резервов в размере:

- 12-месячных ОКУ, т.е. часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие возможных дефолтов по финансовому инструменту в течение ближайших 12 месяцев после отчетной даты (также обозначаются как Стадия 1); или
- ОКУ за весь срок, т.е. ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (обозначаются как Стадия 2 и Стадия 3).

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Резерв под ОКУ за весь срок формируется под финансовый инструмент в случае значительного увеличения кредитного риска по такому инструменту с момента первоначального признания. Для всех прочих финансовых инструментов резервы под ОКУ определяются в размере 12-месячных ОКУ. Определение значительного увеличения кредитного риска более детально описано ниже.

ОКУ представляют собой приведенную стоимость ожидаемых кредитных убытков, взвешенных с учетом вероятности наступления событий, которые могут привести к таким потерям. Они измеряются по приведенной стоимости разницы между требованиями НРД по договорным денежным потокам и денежными потоками, которые НРД ожидает получить с учетом взвешивания множества прогнозируемых экономических сценариев.

НРД оценивает ОКУ на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей дебиторов, которые объединяются по сходным параметрам, суммам и характеристикам риска.

Определение дефолта. Определение дефолта является важным фактором для оценки ОКУ. Определение дефолта используется при оценке размера ОКУ и принятии решения, оценивать ли резерв на базе 12-месячных ОКУ или на весь срок актива, так как дефолт является компонентом вероятности дефолта (PD), которая влияет и на оценку ОКУ, и на выявление факта значительного увеличения кредитного риска.

НРД считает признаками дефолта следующие виды событий:

- контрагент признан несостоятельным (банкротом);
- в суд подан иск третьего лица о признании контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- контрагент является устойчиво неплатежеспособным, т. е. не выполняет свои обязательства перед НРД в течение срока более 90 календарных дней; или
- лицензия контрагента отозвана;
- было принято решение о ликвидации в отношении контрагента.

Значительное увеличение кредитного риска. НРД проверяет все финансовые активы, к которым применяются требования по обесценению, на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска произошло, НРД будет оценивать резервы на основе ОКУ на весь срок финансового актива.

При проведении оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, НРД сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с учетом оставшегося срока действия инструмента с риском наступления дефолта по финансовому инструменту, который ожидался для оставшегося срока действия инструмента, на дату первоначального признания. Проводя данную оценку, НРД учитывает количественную и качественную обоснованную информацию, включая исторические и прогнозные данные, доступные без чрезмерных затрат или усилий.

НРД считает событие значительного увеличения кредитного риска наступившим, что влечет переход актива в Стадию 2 модели обесценения, т.е. резерв оценивается как ОКУ на весь срок, в следующих случаях:

- если срок неисполнения обязательства по состоянию на отчетную дату составляет более 30 дней;
- снижение кредитных рейтингов, присвоенных резиденту/нерезиденту национальными/международными рейтинговыми агентствами или снижение внутреннего рейтинга контрагента на 3 ступени и более за предшествующие отчетной дате 12 месяцев (в случае если период признания составляет менее 12 месяцев с момента первоначального признания);
- снижение кредитных рейтингов, присвоенных резиденту/нерезиденту национальными/международными рейтинговыми агентствами или снижение внутреннего рейтинга контрагента на 6 ступеней и более с момента первоначального признания.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Вероятность дефолта (PD). Вероятность дефолта определяется на базе множества макроэкономических сценариев при первоначальном признании и в прогнозе. Средневзвешенная вероятность дефолта, рассчитанная на основании взвешивания данных различных сценариев, используется для выявления значительного увеличения кредитного риска.

Для определения PD НРД использует:

- доступные данные международных рейтинговых агентств для нерезидентов;
- доступные данные национальных рейтинговых агентств для резидентов;
- внутренние рейтинги при недоступности указанных выше данных.

В случае наличия у контрагента рейтингов нескольких рейтинговых агентств, историческая вероятность дефолта определяется:

- для нерезидента по наилучшему из внешних рейтингов международных агентств;
- для резидента по наилучшему из рейтингов национальных агентств.

НРД присваивает контрагентам внутренний рейтинг в случае отсутствия применимых внешних рейтингов на основании их кредитного качества, используя уместную количественную и качественную информацию. Внутренние и национальные рейтинги сопоставляются со шкалой рейтингов международных рейтинговых агентств.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит, когда предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены по согласованию сторон между датой первоначального признания и датой окончания срока действия договорных денежных потоков по финансовому активу при первоначальном признании. Модификация влияет на размеры и сроки предусмотренных договором денежных потоков непосредственно в момент возникновения или в будущем.

Когда финансовый актив модифицирован, НРД оценивает, может ли произойти прекращение признания в результате модификации. В соответствии с учетной политикой НРД, прекращение признания в результате модификации происходит при существенном изменении условий. Чтобы определить наличие существенных изменений модифицированных условий по сравнению с первоначальными условиями по договору, НРД учитывает следующие качественные факторы:

- (а) условия денежных потоков по договору после модификации больше не соответствуют SPPI;
- (б) изменение валюты;
- (в) изменение контрагента;
- (г) уровень изменения процентной ставки;
- (д) срок до погашения.

Если все перечисленное в явном виде не указывает на существенную модификацию, то производится количественная оценка для сопоставления приведенной стоимости оставшихся предусмотренных договором денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями с денежными потоками по пересмотренным договорным условиям, дисконтируя оба результата по первоначальной эффективной процентной ставке. Если разница в приведенной стоимости составила более 10%, НРД считает договор существенно модифицированным, что ведет к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива резерв под ОКУ пересчитывается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива с новыми условиями приведет к возникновению прибыли/убытка от прекращения признания. Новый финансовый актив будет учтен с резервом, рассчитанным на срок в 12 месяцев, кроме случаев, когда актив считается кредитно-обесцененным. НРД контролирует кредитный риск модифицированных финансовых активов на основе оценки качественной и количественной информации.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Если изменение договорных условий по финансовому активу не приводит к прекращению признания, НРД определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, сравнивая PD на оставшийся срок действия актива, оцененный при первоначальном признании и первоначальных условиях по договору, с PD на оставшийся срок действия актива на отчетную дату на основании модифицированных условий.

Если модификация не приводит к прекращению признания, НРД рассчитывает прибыль/убыток от модификации, сопоставляя валовые балансовые стоимости до и после модификации (не включая резервы под ОКУ). Когда НРД оценивает ОКУ для модифицированного актива, ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчет ожидаемого дефицита денежных потоков по первоначальному активу.

НРД прекращает признание финансового актива только когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от актива (включая истечение срока, связанное с модификацией ввиду существенно измененных условий) или, когда финансовый актив и практически все риски и выгоды от владения активом переходят к другой организации. Если НРД не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, но сохранил контроль над переданным активом, то НРД продолжает признавать переданный актив в объеме его продолжающегося участия в данном активе и во взаимосвязанном обязательстве в размере возможных выплат. Если НРД сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив, НРД продолжает признавать финансовый актив.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, и накопленная прибыль/убыток, признанная в ПСД, и накопленная в капитале, признается в составе прибыли или убытка. По долевым инструментам, классифицированным по собственному усмотрению по ССчПСД, накопленная прибыль/убыток ранее признанная в ПСД, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

При неполном прекращении признания финансового актива (например, если НРД сохраняет право обратного выкупа части переданного актива), НРД распределяет признанную ранее балансовую стоимость финансового актива между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой полученного возмещения, относящейся к части, признание которой прекращено, и накопленная прибыль/убыток в ПСД, должна быть признана в составе прибыли или убытка. Накопленная в ПСД прибыль/убыток распределяется между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращается, исходя из относительной величины этих частей. Данное положение не применяется к долевым инструментам, классифицированным по собственному усмотрению по ССчПСД, накопленная прибыль/убыток, по которым ранее признанная в ПСД в последствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Списание. Списание финансовых активов происходит, когда у НРД нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. В этом случае НРД считает, что контрагент не имеет активов и/или источников дохода, которые позволили бы сгенерировать денежные потоки, достаточные для погашения сумм, анализируемых на предмет списания. Списание обозначает событие прекращения признания. Возврат требований будет учитываться как восстановление обесценения.

Представление резервов под ОКУ в отчете о финансовом положении. Резервы под ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: в качестве вычета из валовой балансовой стоимости актива;
- для долговых инструментов, оцениваемых по ССчПСД: никакого резерва под обесценение в отчете о финансовом положении, не признается, так как балансовая стоимость актива уже отражена по справедливой стоимости. Однако, резерв под обесценение включается в резерв переоценки инвестиций в капитале.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые обязательства категории ССЧОПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ССЧОПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ССЧОПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов НРД, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ССЧОПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией НРД, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ССЧОПУ.

Финансовые обязательства категории ССЧОПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (более подробная информация о методе эффективной процентной ставки приведена в разделе «Процентные доходы и процентные расходы» далее).

Прекращение признания финансовых обязательств. НРД прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между НРД и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. НРД учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. НРД исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Производные финансовые инструменты. НРД является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть – для управления валютным рисками.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Основные средства. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Сроки полезного использования основных средств. Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	20-38%
Транспорт	14-32%
Активы в форме права пользования	10%

Земля, принадлежащая НРД на правах собственности, не амортизируется.

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Амортизация объектов незавершенного строительства начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Объект основных средств прекращает признаваться в случае выбытия или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод.

Доходы или расходы, связанные с продажей или прочим выбытием объектов основных средств, определяются как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью актива и признаются в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов по годовым ставкам:

Лицензии	20%
Товарные знаки	25%
Программное обеспечение	14-50%

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами. Затраты на разработку, непосредственно связанные с созданием идентифицируемого и уникального программного обеспечения, которое контролируется НРД, капитализируются, а созданный собственными силами нематериальный актив признается исключительно в случае высокой вероятности генерирования экономических выгод, превышающих затраты, в течение периода, который превышает один год, и возможности надежной оценки затрат на разработку. Актив, созданный собственными силами, признается исключительно в том случае, если у НРД есть техническая возможность, ресурсы и намерение завершить разработку и использовать продукт. Прямые затраты включают в себя расходы на персонал, участвовавший в разработке продукта, и соответствующую часть накладных расходов. Затраты на исследования признаются в качестве расходов в периоде, в котором они были понесены.

Последующие затраты в связи с нематериальными активами капитализируются исключительно в том случае, если это увеличивает будущие экономические выгоды по конкретному активу.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив прекращает признаваться при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доходы или расходы в связи с прекращением признания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включаются в прибыль или убыток в момент прекращения признания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов. НРД проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, НРД оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов НРД также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в составе прибыли или убытка.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых НРД выступает арендатором. В момент заключения договора НРД оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. НРД признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, где НРД выступает арендатором кроме краткосрочных договоров (определяемых как договора аренды сроком менее 12 месяцев) и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. По таким договорам НРД признает арендные платежи в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором.

На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором определяется на основе последней доступной статистики ЦБ, собранной по процентным ставкам по кредитам в той же валюте и на тот же срок.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из:

- фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей;
- переменных арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- сумм, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Обязательство по аренде представлено в строке прочие обязательства отчета о финансовом положении.

Последующая оценка обязательства по аренде производится путем увеличения балансовой стоимости для отражения процентов по обязательству по аренде (используя метод эффективной процентной ставки) и уменьшения балансовой стоимости для отражения осуществленных арендных платежей.

НРД переоценивает обязательство по аренде (производя соответствующую корректировку актива в форме права пользования) в следующих случаях:

- при изменении срока аренды или изменении оценки опциона на покупку базового актива. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, или изменении сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. В подобных случаях обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием первоначальной ставки дисконтирования (кроме случаев, когда платежи по аренде изменяются в результате изменения плавающей ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования);
- при модификации договора аренды, не приводящей к учету отдельного договора аренды. В данном случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных платежей по аренде с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Актив в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты и любые первоначальные прямые затраты. Последующий учет производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если возникает обязанность несения затрат на демонтаж или перемещение базового актива или обязательство по восстановлению участка, на котором он располагался, или восстановлению базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, формируется резерв и учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 37. Затраты признаются в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования, кроме случаев, когда затраты понесены для производства запасов.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение наименьшего из периодов: срока аренды или срока полезного использования базового актива.

Если договор подразумевает передачу базового актива во владение или стоимость актива в форме права пользования отражает намерение НРД исполнить опцион на покупку, то подобный актив в форме права пользования амортизируется на протяжении срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается начисляться с даты заключения договора аренды.

Активы в форме права пользования представлены в строке основные средства и активы в форме права пользования в отчете о финансовом положении.

НРД применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

Переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в оценку обязательства по аренде и актива в форме права пользования. Подобные платежи признаются в качестве расхода в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей, и включаются в состав строки административные и прочие операционные расходы в отчете о прибылях и убытках.

В качестве упрощения практического характера МСФО (IFRS) 16 позволяет арендатору не отделять компоненты, которые не являются арендой, а вместо этого учитывать каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. НРД не применяла данное упрощение практического характера.

Учет договоров аренды, в которых НРД выступает арендодателем. НРД классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной, а также ведет различный учет в зависимости от типа. Если по условия договора аренды подразумевают передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда (подобные договоры у НРД отсутствуют). Все прочие договоры аренды классифицируются в качестве операционной аренды.

Доход от аренды по операционной аренде признается линейным методом в течение срока аренды.

Процентные доходы и процентные расходы. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧОПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе процентных доходов и расходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Для финансовых активов категории ССЧОПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы и расходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Выручка за услуги, предоставляемые в течение периода, признается равномерно в течение договорного срока и состоит из комиссионных доходов за депозитарные, клиринговые, банковские и прочие услуги.

Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется, исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Операционные налоги. В Российской Федерации, где НРД ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности НРД, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Резервы. Резервы признаются, если НРД вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Выплаты, основанные на акциях материнской компании. Отдельным работникам НРД предоставляется:

- право на приобретение долевых инструментов материнской компании условиях, определенных в индивидуальных договорах, которое дает возможность выбора либо купить указанное количество акций по цене исполнения, либо также продать акции по рыночной цене за итоговую стоимость, оговоренную контрактом. Такие права учитываются как выплаты, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами;
- право на получение долевых инструментов материнской компании на условиях, определенных в программе долгосрочной мотивации, основанной на акциях, которая предусматривает выплаты денежными средствами с последующей возможностью приобретения работником обыкновенных акций материнской компании. Такие права учитываются как выплаты по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании с погашением денежными средствами.

Расходы по сделкам на основе долевых инструментов признаются одновременно с соответствующим увеличением резерва выплат, основанных на долевыми инструментах, в составе капитала (для договоров на приобретение долевых инструментов) / в составе обязательств (для программы долгосрочной мотивации, основанной на акциях) в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности и/или условия выслуги определенного срока.

Совокупные расходы по данным сделкам признаются на каждую отчетную дату до погашения обязательства пропорционально истекшему периоду на основании справедливой оценки НРД в отношении количества долевых инструментов, которые будут переданы по условиям договора. Расход или доход в отчете о прибылях и убытках за период представляет собой изменение суммарного расхода, признанного на начало и конец периода (Примечание 9).

Депозитарная деятельность. НРД предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках депозитарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность НРД. НРД принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты. Выручка от предоставления таких услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в рубли по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Операции в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения операции. Прибыль или убыток в результате данных операций включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу. На момент утверждения настоящей финансовой отчетности НРД не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17
Поправки к МСФО (IAS) 1
Поправки к МСФО (IAS) 8
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по применению МСФО
Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки к МСФО (IFRS) 16

«Договоры страхования»
«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
«Определение бухгалтерских оценок»

«Раскрытие информации об учетной политике»
«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»
«Обязательство по аренде при операции продажи с обратной арендой»

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность НРД в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных». В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Допускается досрочное применение.

Руководство НРД не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность НРД в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок». В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Руководство НРД не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность НРД в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим Рекомендациям 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики». В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

3. Основные положения учетной политики для подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Руководство НРД не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность НРД в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль». В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

НРД должен применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года. Допускается досрочное применение.

Руководство НРД не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность НРД в будущих периодах.

4. Комиссионные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Депозитарные операции	6 055 666	6 527 650
Управление обеспечением и клиринговые услуги	1 818 365	1 923 162
Расчетные операции	684 148	483 748
Информационные услуги	173 373	148 094
Услуги репозитария	103 710	118 624
Реализация технических услуг	100 370	98 309
Итого комиссионные доходы	8 935 632	9 299 587

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

5. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Комиссии за депозитарное обслуживание	371 367	600 075
Комиссии кредитных организаций	18 160	58 963
Услуги регистраторов	16 509	34 532
Прочие	15 533	12 685
Итого комиссионные расходы	421 569	706 255

6. Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по депозитам	17 292 561	124 863
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	794 976	658 553
Процентные доходы по корреспондентским счетам в банках	414 651	52 125
Процентные доходы по средствам клиентов	385 432	162 968
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18 887 620	998 509

7. Процентные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные расходы по корреспондентским счетам в банках	909 024	221 583
Процентные расходы по обязательствам по аренде	3 731	4 075
Итого процентные расходы	912 755	225 658

8. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доходы от аренды	50 461	40 600
Списание кредиторской задолженности	11 897	12 959
Доход от выбытия основных средств и активов в форме права пользования	2 468	3 308
Штрафы, пени по операциям	2 048	3 604
Прочие	5 803	10 837
Итого прочие доходы	72 677	71 308

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

9. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Вознаграждения персоналу, кроме договоров на приобретение долевых инструментов материнской компании	2 222 634	1 852 919
Налоги на фонд оплаты труда	471 528	398 320
Чистое изменение в выплатах по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании	43 815	48 495
Чистое изменение в выплатах по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании с погашением денежными средствами	8 416	6 222
Итого расходы на персонал	2 746 393	2 305 956

10. Административные и прочие операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Амортизация нематериальных активов (Примечание 13)	869 061	815 471
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	479 337	606 257
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования (Примечание 13)	214 364	143 641
Налоги (кроме налога на прибыль)	133 025	161 042
Расходы на благотворительность	104 900	6 000
Связь и телекоммуникация	72 760	90 937
Профессиональные услуги	52 717	77 375
Расходы на страхование	43 627	28 840
Списание стоимости материалов и малоценного оборудования	24 175	43 284
Расходы на охрану	9 294	8 669
Расходы на рекламу	6 485	8 741
Проведение корпоративных мероприятий	4 875	1 505
Убыток от выбытия нематериальных активов	2 737	13 494
Командировочные расходы	2 731	1 257
Канцелярские расходы	2 465	1 288
Прочее	6 742	6 818
Итого административные и прочие операционные расходы	2 029 295	2 014 619

Профессиональные услуги включают консультационные, аудиторские и юридические услуги.

11. Налог на прибыль

НРД составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

11. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговая ставка, используемая при сверке расходов по уплате налогов с бухгалтерской прибылью, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации к уплате юридическими лицами в указанной юрисдикции.

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2021 года	Признано в отчете о прибылях и убытках	Признано в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	3	7 514	–	7 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171 516	(7 718)	(84 859)	78 939
Основные средства и активы в форме права пользования	20 864	(199)	–	20 665
Нематериальные активы	38 914	19 856	–	58 770
Прочие активы	9 077	29 798	–	38 875
Средства клиентов	5 229	–	–	5 229
Кредиторская задолженность перед депонентами и контрагентами	–	1 401 038	–	1 401 038
Прочие обязательства	146 603	42 876	–	189 479
Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц	392 206	1 493 165	(84 859)	1 800 512
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Средства в кредитных организациях	–	(1 382 178)	–	(1 382 178)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66 198)	64 834	–	(1 364)
Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	(66 198)	(1 317 344)	–	(1 383 542)
Отложенные налоговые активы	326 008	175 821	(84 859)	416 970

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

11. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2020 года	Признано в отчете о прибылях и убытках	Признано в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	1	2	–	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	16 060	155 456	171 516
Основные средства и активы в форме права пользования	18 913	1 951	–	20 864
Нематериальные активы	19 143	19 771	–	38 914
Прочие активы	11 778	(2 701)	–	9 077
Средства клиентов	5 229	–	–	5 229
Прочие обязательства	121 683	24 920	–	146 603
Итого налоговый эффект вычитаемых временных разниц	176 747	60 003	155 456	392 206
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(106 044)	39 846	–	(66 198)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 096)	7 096	–	–
Итого налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	(113 140)	46 942	–	(66 198)
Отложенные налоговые активы	63 607	106 945	155 456	326 008

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

11. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка между расходом по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	22 036 727	7 579 359
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке (20%)	4 407 345	1 515 872
Налоговый эффект дохода, облагаемого по ставкам, отличным от основной ставки налогообложения	(46 480)	(44 680)
Налоговый эффект расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях	63 351	46 799
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	(151)	376
Расход по налогу на прибыль	4 424 065	1 518 367
Расходы по текущему налогу на прибыль	4 600 037	1 624 936
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущих лет	(151)	376
Изменение суммы отложенных налогов	(175 821)	(106 945)
Расход по налогу на прибыль	4 424 065	1 518 367

12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги эмитентов других стран	33 574	31 051
Производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	326 690
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 574	357 741

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Справедливая стоимость номинальной суммы договора		Активы – положительная справедливая стоимость	Обязательства – отрицательная справедливая стоимость
	Требования	Обязательства		
Валютный своп	26 329 100	(26 002 410)	326 690	–

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

13. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	НМА в разработке	Итого
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2020 года	94 139	2 684 210	1 056 291	58 451	4 604 107	220 669	8 717 867
Приобретения	–	–	90 646	6 393	759 920	143 208	1 000 167
Реклассифицировано	–	–	–	–	103 155	(103 155)	–
Модификация и переоценка	–	–	–	(2 342)	–	–	(2 342)
Выбытия	–	–	(27 029)	–	(43 501)	(9 619)	(80 149)
31 декабря 2021 года	94 139	2 684 210	1 119 908	62 502	5 423 681	251 103	9 635 543
Приобретения	–	–	322 162	14 576	644 160	118 026	1 098 924
Реклассифицировано	–	–	–	–	144 251	(144 251)	–
Модификация и переоценка	–	–	–	206	–	–	206
Выбытия	–	–	(12 841)	(27 330)	(40 183)	(1 141)	(81 495)
31 декабря 2022 года	94 139	2 684 210	1 429 229	49 954	6 171 909	223 737	10 653 178
Накопленная амортизация							
31 декабря 2020 года	–	505 821	943 574	11 499	2 464 022	–	3 924 916
Начисления за период	–	53 684	84 063	5 894	815 471	–	959 112
Списано при выбытии	–	–	(27 029)	–	(39 626)	–	(66 655)
31 декабря 2021 года	–	559 505	1 000 608	17 393	3 239 867	–	4 817 373
Начисления за период	–	53 684	154 280	6 400	869 061	–	1 083 425
Списано при выбытии	–	–	(12 841)	(9 174)	(38 587)	–	(60 602)
Обесценение	–	–	–	–	2 992	–	2 992
31 декабря 2022 года	–	613 189	1 142 047	14 619	4 073 333	–	5 843 188
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2021 года	94 139	2 124 705	119 300	45 109	2 183 814	251 103	4 818 170
31 декабря 2022 года	94 139	2 071 021	287 182	35 335	2 098 576	223 737	4 809 990

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, товарные знаки и лицензии.

По состоянию на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств НРД составляет 899 331 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 850 698 руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью амортизированных нематериальных активов НРД составляет 1 439 281 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 1 027 463 тыс. руб.).

В течение 2022 года в результате проведенной проверки обесценение нематериальных активов составило 2 992 тыс. руб. (в течение 2021 года: не было выявлено обесценений).

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена арендованными помещениями на сумму 28 873 тыс. руб., машиноместами на сумму 729 тыс. руб. и оборудованием на сумму 5 733 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 38 134 тыс. руб., 839 тыс. руб. и 6 136 тыс. руб. соответственно).

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

**13. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы
(продолжение)**

Суммы, признанные в составе прибылей и убытков по договорам аренды НРД, представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	6 400	5 894
Прибыль от выбытия активов в форме права пользования	(2 446)	–
Процентные расходы по обязательствам по аренде	3 731	4 075
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	81	–
	7 766	9 969

14. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по оказанным услугам и прочим операциям	817 126	997 200
Прочие активы	–	13
За вычетом резерва под ОКУ	(9 065)	(13 049)
Итого прочие финансовые активы	808 061	984 164
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные поставщикам, и иные предварительно оплаченные расходы	282 690	326 269
Авансы, выданные под приобретение основных средств и нематериальных активов	45 913	374 318
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налога на прибыль	939	2 006
За вычетом резерва под обесценение	(170 029)	–
Итого прочие нефинансовые активы	159 513	702 593
Итого прочие активы	967 574	1 686 757

В 2022 году был создан резерв под обесценение предварительно оплаченных расходов в связи с временной приостановкой оказания услуг контрагентами, признанный в статье «Прочие убытки от обесценения и резервы» в отчете о прибылях и убытках.

Анализ движения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Сумма резерва на 1 января 2022 года	–
Начисление	170 029
Сумма резерва на 31 декабря 2022 года	170 029

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

15. Средства клиентов

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства кредитных организаций	587 319 608	218 198 314
Средства финансовых компаний	19 976 006	40 132 983
Прочие	–	240
Итого средства клиентов	607 295 614	258 331 537

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	144 148	138 032
Расчеты с персоналом по оплате труда	79 770	64 468
Обязательства по аренде	38 835	49 919
Прочие	2 583	1 575
Итого прочие финансовые обязательства	265 336	253 994
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства налогового агента при выплате доходов владельцам ценных бумаг	2 923 748	3 213 639
Резервы по выплате вознаграждения персоналу	748 554	583 750
Авансы, полученные за депозитарные услуги	314 331	287 920
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	172 899	143 944
Итого прочие обязательства	4 424 868	4 483 247

В составе обязательства налогового агента при выплате доходов владельцам ценных бумаг на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отражены обязательства перед налоговыми органами в части сумм удержанного налога на доходы по эмиссионным ценным бумагам, выплаченные российским и иностранным номинальным держателям и владельцам ценных бумаг, в процессе осуществления НРД обязанностей налогового агента.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

16. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ сроков погашения обязательств по аренде		
Менее года	8 273	9 467
От одного до двух лет	8 273	9 467
От двух до трех лет	8 273	9 467
От трех до четырех лет	8 273	9 467
От четырех до пяти лет	8 273	9 467
Более пяти лет	7 767	18 478
За вычетом неполученных процентов	(10 297)	(15 894)
Обязательства по аренде	38 835	49 919

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств по аренде НРД, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в обобщенном отчете НРД о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

1 января 2021 года	50 502
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(8 709)
Модификация и переоценка	(2 342)
Новые договоры аренды	6 393
Прочие изменения	4 075
31 декабря 2021 года	49 919
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(8 995)
Модификация и переоценка	206
Новые договоры аренды	14 576
Прочие изменения	(16 871)
31 декабря 2022 года	38 835

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

17. Уставный капитал и добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года уставный капитал НРД представлен 1 180 675 обыкновенными именными акциями номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен в соответствии с МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике*». Уставный капитал, включая эффект инфляции, составляет 1 193 982 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

В составе добавочного капитала отражается превышение цены продажи акций НРД над их номинальной стоимостью.

НРД вправе разместить дополнительно 74 325 обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. каждая. В случае размещения объявленных акций объем прав, предоставляемых этими акциями, будет аналогичен объему прав, предоставленных размещенными обыкновенными акциями.

18. Нераспределенная прибыль

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, НРД не осуществлял и не объявлял выплату дивидендов по обыкновенным акциям (в 2021 году выплатил дивиденды по обыкновенным акциям за 2020 год, размер которых составил 2 715 552,5 тыс. руб.). Размер выплаченных в 2021 году дивидендов за 2020 год составил 2 300,00 руб. на одну обыкновенную акцию.

Подлежащие распределению среди акционеров средства НРД ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в отчетности НРД по РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом. Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски, и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом НРД, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала НРД согласно РСБУ.

Остатки резервного фонда НРД по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года составляют 177 101 тыс. руб.

19. Условные и договорные обязательства

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности НРД клиенты и контрагенты выдвигают претензии к НРД. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность и, что НРД не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в обобщенной финансовой отчетности не создавались.

Фидуциарная деятельность – НРД предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у НРД на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 85 528 млрд штук и 85 967 млрд штук соответственно. НРД принимает на себя операционные риски, связанные с депозитарной деятельностью, кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты НРД.

При поступлении денежных средств в пользу клиента на счет НРД в банке или иностранном депозитарии и установлении банком – корреспондентом или иностранным депозитарием ограничений по счету НРД на использование поступивших денежных средств по независимым от НРД причинам НРД вправе установить ограничения по списанию поступивших денежных средств с банковского счета клиента в НРД в размере равном сумме ограничения или не перечислять указанные средства клиенту.

**Примечания к обобщенной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)**

19. Условные и договорные (продолжение)

Налогообложение – Существенная часть деятельности НРД осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало-предсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством НРД применительно к операциям и деятельности НРД может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние тенденции в налоговой правоприменительной практике, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета НРД, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение сумм начислений по возможным, но не предъявленным претензиям, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными.

Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2022 года руководство НРД считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НРД в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана со стороны налоговых и судебных органов.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 38 листа(ов)