



Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

тел. +7 495 647-0081, +7 985 647-0088

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Вектор Капитал»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Вектор Капитал» (ОГРН 1197746220858, местонахождение: Российская Федерация, г. Москва), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 год; отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год; примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Вектор Капитал» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Вектор Капитал» (далее – ООО «УК «Вектор Капитал») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Полнота раскрытия информации в примечаниях в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Проверка полноты раскрытия необходимой информации в примечаниях в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также адекватности представления текстовой и иной информации в примечаниях.

Данный вопрос является значимым для нашего аудита, поскольку информация, подлежащая представлению в примечаниях в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляет значительную часть всей бухгалтерской (финансовой) отчетности и является важной для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности, а необходимые текстовые раскрытия информации представляют собой наиболее сложную для формирования часть бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: аналитическую и счетную проверку расшифровок числовых показателей, представленных в примечаниях; в необходимых случаях пересчет суммы показателей, представленных в расшифровках; рассмотрение всей текстовой информации, представленной в примечаниях, на предмет её адекватности.

Мы также оценили достаточность и полноту раскрытия информации, представленной в примечаниях в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица и единственного участника ООО «УК «Вектор Капитал» за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО «УК «Вектор Капитал»;

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

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

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках

аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
настоящее аудиторское заключение
независимого аудитора

Татьяна Григорьевна Гринько

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000009 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок.

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 21906110316.

ООО Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер 1027700305412

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 11906082854

Генеральный директор



Татьяна Григорьевна Гринько

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000009 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок.

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 21906110316.

«27» марта 2024 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	36959340	1197746220858	НП

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал" / ООО "УК "Вектор Капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	838	604
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		10 174	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	10 174	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		32 865	41 074
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	30 365	38 574
11	дебиторская задолженность	12	2 500	2 500
17	Нематериальные активы	18	730	1 229
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	5 204	3 888
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	102
20	Отложенные налоговые активы	48	3 841	3 906
21	Прочие активы	20	970	1 025
22	Итого активов		54 621	51 827
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 233	3 447
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 103	3 094
30	кредиторская задолженность	26	130	353
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	79	-
34	Отложенные налоговые обязательства	48	15	25
36	Прочие обязательства	29	727	357
37	Итого обязательств		6 054	3 829
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	20 000	20 000
39	Добавочный капитал	30	40 000	40 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(11 433)	(12 002)
52	Итого капитала		48 567	47 998
53	Итого капитала и обязательств		54 621	51 827

Операционный директор
(должность руководителя)

Дата подписи 26 марта 2024 г.



Бруснигина Е. А., Приказ № 2403/3 от 21.03.2024г.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	36959340	1197746220858	НП

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал" / ООО "УК "Вектор Капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 056	2 595
4	процентные доходы	34	3 053	2 595
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	3	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	30 000	30 614
16	Расходы на персонал	42	(23 149)	(21 497)
18	Процентные расходы	44	(450)	(305)
20	Общие и административные расходы	46	(8 683)	(10 424)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		774	983
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(205)	(197)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(150)	(90)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(55)	(107)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		569	786
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		569	786

Операционный директор
(должность руководителя)

Дата подписи 26 марта 2024 г.



(подпись)

Бруснигина Е. А., Приказ № 2403/3 от 21.03.2024г.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер ИТ
45277588000	36959340	1197746220868	ИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал" / ООО "УК "Вектор Капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошевское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	тыс. руб.												Итого								
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		16	17						
1	Остаток на 1 января 2022 г.		20 000	40 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
4	Остаток на 1 января 2022 г., пересмотренный.		20 000	40 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 212
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	47 212
14.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		20 000	40 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	786
15	Остаток на 31 декабря 2022 г.		20 000	40 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 998
18	Остаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный.		20 000	40 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 998
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	47 998
29	Остаток на 31 декабря 2023г., в том числе:		20 000	40 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 567

Операционный директор
(подпись)

Бруснигина Е. А., Превиз № 2403/3 от 21.03.2024г.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи | 26 марта 2024 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	36959340	1197746220858	НП

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Вектор Капитал" / ООО "УК "Вектор Капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2023	За Январь - Декабрь 2022
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		30 000	31 014
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(4 447)	(5 617)
5	Проценты полученные		2 916	2 546
6	Проценты уплаченные		(450)	(305)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(22 582)	(21 658)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 110)	(732)
11	Уплаченный налог на прибыль		(80)	(203)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 246	5 045
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		(10 174)	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		337 950	415 750
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(329 600)	(418 100)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 824)	(2 350)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 188)	(2 656)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 188)	(2 656)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		234	38
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	605	567
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	839	605

Операционный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Бруснигина Е. А., Приказ № 2403/3 от 21.03.2024г.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

26 марта 2024 г.



Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной
финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01029
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	26.09.2019
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственный участник и конечный владелец (бенефициар) ООО «Вектор Капитал»: Прокопчук Сергей Игоревич
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125284, Москва г, Хорошёвское ш, дом 32А, этаж 5, помещение XVI, комната 52
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	8
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Российская экономика и финансовый рынок в 2022 году столкнулись с широким спектром вызовов, обусловленных беспрецедентным санкционным давлением. На экономическую ситуацию в России продолжают оказывать негативное влияние международные санкции. Наибольший вклад в замедление темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении. В то же время наличие таких факторов, как высокая волатильность финансовых рынков, в особенности характерная для развивающихся рынков, наличие неопределенности из-за введения и масштаба воздействия санкций со стороны США и Европы в отношении России. Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на крайне высоком уровне, что оказывает высокое негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране, уменьшению деловой активности и реального благосостояния населения, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Общества. При этом в 2023 году уже можно говорить о постепенном восстановлении российского финансового рынка и продолжении развития его основных сегментов. Но для структурных изменений в российской экономике требуются значительные ресурсы, которые на среднесрочном горизонте могут быть обеспечены в первую очередь за счет внутренних источников. Руководство Общества считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Ключевая ставка существенно повысилась с начала текущего отчетного года: с 7,5% до 16% годовых и на дату подписания отчетности ключевая ставка не изменилась. Рост цен к предыдущему месяцу с поправкой на сезонность также ускорился. Устойчивое ускорение инфляции в основном связано с высоким потребительским спросом и ослаблением рубля. Годовой прирост цен на продовольственные и непродовольственные товары увеличился почти во всех регионах. Заметный вклад в это внесли мясные продукты, импортные фрукты, легковые автомобили и моторное топливо. Сдерживало рост инфляции снижение стоимости услуг внутреннего туризма. Годовая инфляция в ближайшие месяцы продолжит повышаться. По итогам 2023 года она сложилась около верхней границы прогноза Банка России от 15 сентября и составила в январе 2024 года 7,4%. С учетом проводимой денежно-кредитной политики, Банк России ставит цель вернуть годовую инфляцию к 4% в 2024 году. Так же, Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, и оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Руководство НФО полагает, что в связи со сложившейся международной обстановкой существует риск неопределенности на российском рынке. Руководство НФО следит за развитием событий и в ключевой момент сможет предпринять все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие оценки руководства могут отличаться от фактических ожиданий.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П, Отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности (далее - ОСБУ) и разъяснений к ним, разработанных Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составляется по методу начисления. В соответствии с ОСБУ и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по фактическим затратам с учетом созданных резервов под обесценение активов. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с ОСБУ и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов и обязательств, Общество применяет МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При отсутствии данных, примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности не заполняются, нумерация примечаний в формах отчетности сохраняется в соответствии с Положением Банка России № 532-П. При отсутствии остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, нумерация строк и граф сохраняется в соответствии с Положением Банка России № 532-П. Отчетным периодом является период с 1 января по 31 декабря 2023г.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики. Для ретроспективного пересчета отчетности, Учетной политикой установлен уровень существенности 5% от валюты баланса, 5% от величины капитала за отчетный период, к которому относится ретроспективный пересчет.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Допущения и оценочные значения основаны на исходных данных, которыми Общество располагало на момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут отличаться от данных оценок. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят. Информации, в отношении статей отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: 1. Средства в кредитных организациях и банках нерезидентах. 2. Отложенные налоговые активы. При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Отложенный налоговый актив подлежит признанию в той степени и в течении срока, установленного законодательством о налогах и сборах, в которой существует вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли. 3. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество учитывает финансовые инструменты в бухгалтерском учете согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовый актив или обязательство по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением финансовых инструментов. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости: Уровень 1 – оценка производится на основе ценовых котировок активных рынков, к которым у организации есть доступ на дату оценки. Уровень 2 – оценка производится на основе наблюдаемых параметров, подтверждаемых рынком. Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых данных. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать собственные допущения Общества и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку риска. После первоначального признания финансовые инструменты классифицируются Обществом в соответствии с утвержденной бизнес-моделью, используемой для управления финансовыми активами, а также договорными характеристиками денежных потоков по финансовым активам в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, или оцениваемых по амортизированной стоимости. В соответствии с тем, что Портфель ценных бумаг определен как торговый портфель, целью которого является реализация денежных потоков посредством продажи активов, после первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается. Депозиты, размещенные в кредитных организациях Общество оценивает с применением метода ЭСП. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Монетарные (денежные) активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубль по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода и на дату совершения операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникшие в результате изменения валютного курса, от расчетов по операциям в иностранных валютах на дату совершения операции и от пересчета денежных активов и обязательств на конец отчетного периода в функциональную валюту по официальному курсу Банка России отражаются на счетах прибылей и убытков. Немонетарные (неденежные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и учитываемые по исторической стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные (неденежные) активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату определения справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. У руководства Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В анализируемом периоде изменений в учетной политике на 2023 год, связанных с применением новых МСФО не было. Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу. 1. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). 2. Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда: Арендное обязательство при продаже с обратной арендой" (выпущены в сентябре 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). 3. Долгосрочные обязательства с условиями – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в октябре 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). 4. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков» (выпущены в мае 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). 5. Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валюты» (выпущены в августе 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в банках и денежные средства в пути. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания. Остатки по счетам 20507/20508 на конец отчетного периода отражаются в Бухгалтерском балансе по строке «Денежные средства», при этом в «Отчете о потоках денежных средств» начисленные, но неполученные проценты по сделкам на поддержание минимального неснижаемого остатка не включаются и изменяют сумму денежных средств и эквивалентов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада оцениваются по справедливой стоимости. Общество определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, в соответствии с МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания займы, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. В момент первоначального признания выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет является ли ЭСП, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договорам финансовых активов (включая договоры банковского вклада) всегда признается ставкой, соответствующей рыночным условиям, если: договор заключен для размещения на срок менее года - такое расхождение считается несущественным; договор заключен с банком, который входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России и опубликованный на сайте Банка России www.cbr.ru по состоянию на дату первоначального признания депозита (Банк России утверждает перечень системно значимых кредитных организаций ежегодно в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»). В случае, если ЭСП признана нерыночной, то применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или договору банковского вклада, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или процентный доход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовый актив оценивается Обществом по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат по сделке. Инвестиции в уставные капиталы юридических лиц при первоначальном признании учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение. При последующей оценке Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы от переоценки относятся на счета положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг/долей участия. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы под обесценение не создаются. Методы, которые используются при проверке на обесценение: анализ ресурсов в интернете (таких как информация о банкротстве, судах, приставах, реестре дисквалифицированных лиц и т.д.); анализ финансовой отчетности. Периодичность проведения проверки на обесценение: анализ ресурсов в интернете: ежеквартально, на отчетную дату квартала; анализ финансовой отчетности: ежегодно, на отчетную дату того периода, когда данная финансовая отчетность была предоставлена Обществу, но не реже один раз в календарный год.

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном соблюдении двух условий: - бизнес-модель (цель) предполагает как получение денежных потоков, предусмотренных договором, так и получение денежных потоков от продажи финансового актива; - предусмотренные договором потоки денежных средств представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов на непогашенную сумму основного долга. Операции с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход у Общества в отчетном и сопоставимом периодах отсутствуют.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы и прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность. В момент первоначального признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы Общество на основании профессионального суждения определяет является ли ЭСП, определенная при первоначальном признании, ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договорам финансовых активов (включая договоры банковского вклада) всегда признается ставкой, соответствующей рыночным условиям, если: договор заключен для размещения на срок менее года - такое расхождение считается несущественным; договор заключен с банком, который входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России и опубликованный на сайте Банка России www.cbr.ru по состоянию на дату первоначального признания депозита (Банк России утверждает перечень системно значимых кредитных организаций ежегодно в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»). Метод ЭСП при расчете амортизированной стоимости финансовых активов не применяется Обществом в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 5% и срок действия договора банковского депозита или договора займа составляет менее одного года.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующему ОСБУ и МСФО. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При последующем признании Общество для оценки справедливой стоимости использует в приоритете наблюдаемые рыночные данные на активных рынках. При отсутствии текущих рыночных цен используются наблюдаемые параметры и иные методы. У Общества в отчетном периоде отсутствовали операции с финансовыми обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости. При последующем признании финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, в том числе включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный период, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет менее 5%.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда компания: - имеет юридически закреплённое право осуществить зачёт признанных в отчёте о финансовом положении сумм; и- намеревается либо произвести расчёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо

23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	У Общества объекты инвестиционного имущества в отчетном и сопоставимых периодах отсутствуют.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. До 01.01.2022 года минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляла 40 000 руб.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество применяет линейный способ начисления амортизации ко всем группам основных средств. Амортизация начинает начисляться с даты признания объекта основных средств готовым к использованию. Амортизация продолжает начисляться до прекращения признания (актив списывается с баланса), или переклассификации в категорию активов, предназначенных на продажу, или до момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, даже в том случае, если основное средство не используется (простой актива, или он выводится из активного использования). Под ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Общество вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Обществом для каждой из групп основных средств сроков.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: лицензии, программные продукты, прочие. С 01.01.2022 года минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества в отчетном и сопоставимых периодах отсутствовали активы с неопределенным сроком использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива исходя из: срока ожидаемого применения актива; наличия общедоступной информации об оценках сроков службы аналогичных типов активов; юридических или аналогичных ограничений на использование актива.

32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива признаются в качестве расхода в том периоде, в котором они были понесены, и не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости. Затраты, произведенные Обществом на стадии разработок подлежат признанию в составе первоначальной стоимости при соблюдении всех следующих условий: - организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать или продать его; - организация располагает техническими, финансовыми и прочими ресурсами, необходимых для завершения разработки и использования или продажи нематериального актива; - наличие у организации возможности технической осуществимости завершения создания нематериального актива с тем, чтобы он был готов к использованию или продаже; - способность организации использовать нематериальный актив или продать его; - наличие определенности у организации, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - способность надежно оценить затраты, относящиеся к разработке нематериального актива. Если НФО не может отделить стадию исследования от стадии разработки, то произведенные затраты по созданию нематериального актива учитываются в качестве затрат на стадии исследований.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работникам - все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в т.ч. добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Внеоборотные активы классифицируются в категорию удерживаемые для продажи в случае, когда актив готов к немедленной продаже в его существующем состоянии на условиях, обычных для продажи таких активов (или реализуемых групп), и продажа актива (или реализуемой группы) высоко вероятна. На дату перевода внеоборотных активов (или реализуемой группы) в категорию предназначенных для продажи они оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент реклассификации, либо справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи не амортизируются.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости приобретения или чистой цене продажи. Списание стоимости запасов на расходы производится в момент передачи их в эксплуатацию или в момент реализации. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил-первым выбыл»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретения.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство Общество признает при одновременном выполнении условий: - у организации есть текущее (существующее) обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой), возникшее в результате прошлого события; - существует вероятность, что для погашения обязательства потребуются выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды; - сумма обязательства может быть надежно оценена. Величина резерва определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых затрат с использованием доналоговой ставки.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Договор финансовой аренды - договор аренды, при котором существенные риски и выгоды, связанные с владением объектом аренды, переходят к арендатору. Порядок первоначального признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с ОСБУ 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды НФО», МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием, предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии процентной ставки, предусмотренной договором аренды используется безрисковая процентная ставка (кривая беспроцентной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)). После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде переоценивается с учетом изменений арендных платежей. Общество признает сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Для договоров краткосрочной аренды, а так же договоров объектов с низкой стоимостью, Общество использует освобождение МСФО (IFRS) 16 и учитывает такую аренду как операционную. Краткосрочной арендой считается аренда, срок которой составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление. Объекты с низкой стоимостью признаются малоценные активы, если их стоимость менее эквивалента 5 тысяч долларов США в пересчете в рубли по курсу Банка России на дату отражения в бухгалтерском учете. Арендные платежи по краткосрочной аренде или аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течении срока аренды.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается Обществом только в том случае, когда она становится стороной, получающей права и обязанности по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций (долей). Добавочный капитал формируется из взносов акционеров (участников), эмиссионного дохода, сумм переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи, прироста стоимости имущества при переоценке.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не формируется.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с ОСБУ 490-П, МСФО (IAS) 12. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. Непризнанный отложенный актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства исходя из законодательства, вступившего в силу на конец периода. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявленные до утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.</p>

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	839	(2)	838	605	(1)	604
6	Итого	839	(2)	838	605	(1)	604

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества были остатки денежных средств в 3-х кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: в 3-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 839 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года: 605 тыс.руб.). Остаток в сумме 364 тыс. руб. находится в РАЙФФАЙЗЕНБАНК АО (на 31.12.2022 года: 598 тыс. руб.) или 43 процента (на 31.12.2022 года: 98 процентов); в Ингосстрах Банке АО в сумме 3 тыс. руб. (на 31.12.2022 года: 7 тыс. руб.) или 0 процентов (на 31.12.2022 года: 1 процент); в Банке ГПБ (АО) в сумме 473 тыс. руб. (на 31.12.2022 года: отсутствует) или 56 процентов. Все кредитные организации являются резидентами РФ. Все остатки денежных средств на счетах в рублях.

5.1.2. По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют (на 31 декабря 2022 года: отсутствуют).

5.1.3 Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	838	604
4.1	Прочее	2	1
5	Итого	839	605

По стр. 4.1 «Прочее» таблицы отражен резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах, который не учитываются в целях составления Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	605	605
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	605	605
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	389 343	389 343
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	389 343	389 343
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(389 109)	(389 109)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(389 109)	(389 109)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	839	839
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	839	839

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2022 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	567	567
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	567	567
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	594 234	594 234
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	594 234	594 234
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(594 196)	(594 196)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(594 196)	(594 196)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	605	605
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	605	605

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	233	233
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	233	233
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(232)	(232)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(232)	(232)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2	2
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2022 г.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	198	198
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	198	198
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(198)	(198)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(198)	(198)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	10 174	-
6	Итого	10 174	-

6.1.1. По стр. 2 таблицы отражена стоимость приобретения части доли в УК ООО "Авиаресурс Холдинг", согласно договору купли-продажи от 10.07.2023г.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 373	(8)	30 365	38 587	(13)	38 574
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
13	Итого	30 373	(8)	30 365	38 587	(13)	38 574

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества денежные средства на депозитах размещены в 1-й кредитной организации (на 31 декабря 2022 года: в 1-й кредитной организации). Совокупная сумма этих средств составляет на 31 декабря 2023 года 30 373 тыс.руб. и размещены в Банке ГПБ (АО) (на 31 декабря 2022 года: 38 587 тыс.руб. и размещены в Банке ГПБ (АО)) или 100 процентов процентов соответственно (на 31.12.2022 года: 100 процентов). Общество классифицирует денежные средства, размещенные на депозитных счетах, как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на на 31.12.2023 года и на 31.12.2022 года - отсутствуют.

10.1.3. Просроченных средств в кредитных организациях Общество не имеет, поэтому примечание 52.4 в отношении данных финансовых активов не заполняется.

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

10.1.5 По мнению руководства, представленная в балансе стоимость размещенных депозитов в кредитных организациях, совпадает со справедливой стоимостью.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	38 587	38 587
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38 587	38 587
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	332 571	332 571
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	332 571	332 571
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(340 784)	(340 784)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(340 784)	(340 784)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	30 373	30 373
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 373	30 373

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2022 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	36 187	36 187
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 187	36 187
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	420 603	420 603
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	420 603	420 603
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(418 204)	(418 204)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(418 204)	(418 204)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	38 587	38 587
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38 587	38 587

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

31 декабря 2023 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	13	13
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13	13
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	71	71
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	71	71
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(75)	(75)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(75)	(75)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	8	8
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	8

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

31 декабря 2022 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	12	12
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	12
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	68	68
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68	68
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(68)	(68)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(68)	(68)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	13	13
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13	13

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 14,90 %/ Макс. 15,20 %	Мин. дата 15.01.2024 / Макс. дата 31.01.2024	Мин. 7,20 %/ Макс. 7,30 %	Мин. дата 09.01.2023 / Макс. дата 31.01.2023

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 500	-	2 500	2 500	-	2 500
7	Итого	2 500	-	2 500	2 500	-	2 500

12.1.1. Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиента по одному договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом на 31.12.2023 года в сумме 2 500 тыс.руб. (на 31.12.2022 года: 2 500 тыс.руб.).

12.1.2. Общество не имеет просроченной задолженности.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 500	2 500
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 500	2 500
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	30 000	30 000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 000	30 000
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(30 000)	(30 000)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(30 000)	(30 000)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 500	2 500
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 500	2 500

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2022 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 900	2 900
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 900	2 900
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	30 614	30 614
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 614	30 614
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(31 014)	(31 014)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(31 014)	(31 014)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 500	2 500
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 500	2 500

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 г.	2 408	93	2 501
2	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	(772)	(2)	(773)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1 636	91	1 728
8	Амортизационные отчисления	(490)	(9)	(499)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1 147	82	1 229
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	2 408	93	2 501
15	Накопленная амортизация на конец сравнительного периода	(1 261)	(11)	(1 272)
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 г.	2 408	93	2 501
15.2	Накопленная амортизация	(1 261)	(11)	(1 272)
16	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1 147	82	1 229
21	Амортизационные отчисления	(490)	(9)	(499)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	657	73	730
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	2 408	93	2 501
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(1 751)	(20)	(1 771)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	657	73	730

18.1.1 По мнению руководства, представленная в балансе стоимость нематериальных активов, совпадает со справедливой стоимостью. В связи с этим, примечание 56.7 в отношении данных нефинансовых активов не заполняется.

18.1.2. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

18.1.3 По состоянию на 31.12.2023 и по состоянию на 31.12.2022 признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Основные средства и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения	
1	2	4	7	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1 661	5 696	7 357
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 642	6 386	9 027
3	накопленная амортизация	(980)	(690)	(1 670)
9	Выбытие	(461)	-	(461)
10	Амортизация	(734)	(2 736)	(3 470)
20	Прочее	461	-	461
21	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	927	2 960	3 888
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 180	6 386	8 566
23	накопленная амортизация	(1 253)	(3 425)	(4 678)
25	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	927	2 960	3 888
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 180	6 386	8 566
27	накопленная амортизация	(1 253)	(3 425)	(4 678)
29	Поступление	-	444	444
33	Выбытие	(42)	-	(42)
34	Амортизация	(645)	(2 235)	(2 880)
44	Прочее	42	3 753	3 795
45	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	282	4 923	5 204
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 138	6 829	8 968
47	накопленная амортизация	(1 856)	(1 907)	(3 763)

19.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года в разделе "Земля, здания и сооружения" включен актив в форме права пользования, полученный обществом в аренду и отнесенной Обществом к долгосрочной, исходя из предполагаемого срока аренды, согласно Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П, в размере 6 829 тыс.руб. (на 31.12.2022г.: 6 386 тыс. руб.) Планируемый срок окончания аренды - 28.02.2026г.

19.1.2. По стр. 33 "Выбытие" отражено прекращения признания активов в связи с изменением в учетной политики стоимостного лимита и полностью самортизированные на 31.12.2023г. в размере 42 тыс.руб. (по стр. 9: на 31.12.2022г. в размере 461 т.р.).

19.1.3. По стр. 44 "Прочие" отражено списание амортизации при прекращения признания активов в связи с изменением в учетной политики стоимостного лимита и полностью самортизированные на 31.12.2023г. в размере 42 тыс.руб. (по стр. 20: на 31.12.2022г. в размере 461 т.р.); списание амортизации по активу в форме права пользования, в связи с изменением условий договора аренды (увеличение арендной платы), в размере 3 753 тыс.руб. (по стр. 20: на 31.12.2022г. отсутствует).

19.1.4. По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства в размере 212 тыс.руб. (на 31.12.2022г. - 104 тыс.руб.).

19.1.5. По мнению руководства Общества, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимостью, на данном основании таблица 56.7 не заполняется. Признаков обесценения в 2023 не наблюдалось (в 2022 году не наблюдалось).

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	100	-	100	-	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	38	-	38
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	6	-	6
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	831	-	831	981	-	981
6	Запасы	38	-	38	-	-	-
11	Итого	970	-	970	1 025	-	1 025

20.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года основную задолженность по строке 5 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составляет обеспечительный платеж по договору аренды помещения 515 тыс.руб., членский взнос в СРО 61 тыс.руб., договор по добровольному медицинскому страхованию 68 тыс.руб., информационно-техническое обслуживание 61 тыс.руб., расходы на оплату телекоммуникационных и информационных систем 64 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года основную задолженность по строке 5 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составляет обеспечительный платеж по договору аренды помещения 494 тыс.руб., договор на проведение аудита 149 тыс.руб., членский взнос в СРО 58 тыс.руб., договор по добровольному медицинскому страхованию 62 тыс.руб., информационно-техническое обслуживание 133 тыс.руб.

20.1.2. По мнению руководства, представленная в балансе стоимость прочих активов совпадает со справедливой стоимостью. В связи с этим, примечание 56.7 в отношении данных нефинансовых активов не заполняется.

Анализ изменения запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	43	215	-	259
8	Признание в составе расходов	(43)	(215)	-	(259)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	41	434	97	571
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(58)	(58)
22	Признание в составе расходов	(41)	(434)	-	(474)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	38	38
27	стоимость (или оценка)	-	-	38	38

В колонке "Прочие" за 2023 год отражены:

- Материалы, предназначенные для создания и восстановления малоценные основные средства.

В колонке "Прочие" за 2022 год движений не было.

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	5 103	3 094
15	Итого	5 103	3 094

24.1.1. По строке 2 «Обязательства по аренде» раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется согласно п.29 МСФО (IFRS) 7.

24.1.2. По состоянию на 31.12.2023г. срок погашения обязательства по аренде - 28.02.2026г. (на 31.12.2022г. - 31.01.2024 г.)

24.1.3. В связи с вступлением в силу изменений в п. 7 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», внесенных приказом Минфина России № 101н и официальным разъяснением Банка России от 13.09.2022г., при перерасчете обязательства по договору аренды с 01.03.2023г. были исключены суммы налога на добавленную стоимость.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.		За Январь-Декабрь 2022г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	8,80 %	28.02.2026	7,21 %	31.01.2024

24.3.1 В графе "Сроки погашения" отражен срок окончания аренды согласно профсуждению некредитной финансовой организации.

24.3.2 Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежемесячной основе в соответствии с условиями договора аренды.

24.3.3 По состоянию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года) в строке 1 «Обязательства по аренде» в графе 3 «Процентные ставки» отражена ставка дисконтирования арендных платежей – безрисковая процентная ставка (значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций) на дату возникновения обязательства по аренде.

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	130	353
20	Итого	130	353

26.1.1. Справедливая стоимость кредиторской задолженности совпадает с балансовой стоимостью.

26.1.2. Информация о сроках, оставшихся до погашения, раскрывается в примечании 52 таблица 52.13 и таблица 52.14.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	99	49
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	628	308
10	Итого	727	357

Капитал

30.1. Организационная форма – общество с ограниченной ответственностью.

30.2. Зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 20 000 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года - 20 000 тыс.руб.).

30.3 По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал Общества полностью оплачен.

30.4 Добавочный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 40 000 тыс.руб. Вся сумма добавочного капитала представляет собой взносы участника в имущество Общества.

30.5 В мае 2020 года участником был внесен вклад в имущество Общества, отраженный по строке «Добавочный капитал» бухгалтерского баланса.

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2023 и 2022 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять по состоянию на 31 декабря 2023 года 20 000 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года: 20 591 тыс.руб.).

31.4. На 31 декабря 2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 30 072 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года: 38 303 тыс.руб.)

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 053	2 595
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 971	2 503
8	прочее	82	92
15	Итого	3 053	2 595

34.1.1 По стр. 8 "Прочее" за 2023 год отражены полученные проценты по сделкам минимального неснижаемого остатка в сумме 82 тыс.руб., или 100 процентов (За 2022 год - 92 тыс.руб., или 100 процентов)

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	(13)	(13)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	3	3
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	(10)	(10)

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	(14)	(14)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	1	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	(13)	(13)

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10, а также в графе 3 «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» отражено также изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, детальная информация о движении которого представлена в примечании 5.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	30 000	30 614
48	Итого	30 000	30 614
56	Всего	30 000	30 614

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	19 855	18 538
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 147	2 887
5	Прочее	147	73
6	Итого	23 149	21 497

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023 года включают текущие затраты на оплату труда в размере 19 589 тыс.руб. (за 2022 год: 18 290 тыс.руб.); расходы по добровольному медицинскому страхованию в размере 266 тыс.руб. (за 2022 год: 248 тыс.руб.); расходы на выплату вознаграждений работникам по итогам года отсутствуют (за 2022 год: отсутствуют).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 147 тыс.руб. (за 2022 года: 2 887 тыс.руб.).

42.1.3. По стр. 5 «Прочие» за 2023 год включены расходы по подготовке и переподготовке кадров в размере 123 тыс. руб. (за 2022 год: 51 тыс.руб.); расходы по обеспечению питьевой водой 24 тыс.руб. (за 2022 год: 21 тыс.руб.).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	(450)	305
7	Итого	(450)	305

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 006	980
2	Амортизация основных средств	2 880	3 470
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	499	499
4	Расходы по аренде	429	-
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	30	27
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	689	264
14	Штрафы, пени	250	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	85	103
17	Прочие административные расходы	2 816	5 080
18	Итого	8 683	10 424

46.1.1. По строке 4 "Расходы по аренде" отражены суммы налога на добавленную стоимость в размере 429 тыс.руб., исключенные при расчете обязательства по договору аренды с 01.03.2023г.

46.1.2 По строке 17 "Прочие административные расходы" за 2023 год включены расходы на техническое обслуживание компьютерной техники и оборудования в размере 1 198 тыс.руб.; расходы на ИТС в размере 845 тыс.руб.; расходы по списанию стоимости запасов в размере 450 тыс.руб.; оплата членских взносов в размере 231 тыс.руб. (за 2022 год: 220 тыс.руб. - оплата членских взносов; 3 822 тыс.руб. - расходы на техническое обслуживание компьютерной техники и оборудования; 693 тыс.руб. - расходы на ИТС; 237 тыс.руб. - расходы по списанию стоимости запасов)

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Общества существует договор аренды офисного помещения, по которому признан актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 3 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Позиции, которые могут повлиять на будущие денежные оттоки, кроме отраженных при оценке обязательства по аренде офиса, у Общества отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствует
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствует
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствует
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствует
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствует
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	1. В связи с изменением стоимости арендной платы с 01.03.2023г., была пересмотрена стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде и срок аренды. 2. В связи с вступлением в силу изменений в п. 7 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», внесенных приказом Минфина России № 101н и официальным разъяснением Банка России от 13.09.2022г., при перерасчете обязательства по договору аренды с 01.03.2023г. были исключены суммы налога на добавленную стоимость.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии процентной ставки, предусмотренной договором аренды используется безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО))»
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствует

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	4 923	2 960
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 103	3 094

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(450)	(305)
2	уплаченные проценты	(450)	(305)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 188)	(2 656)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 188)	(2 656)
7	Итого отток денежных средств	(2 638)	(2 962)

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	150	90
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	55	107
4	Итого, в том числе:	205	197
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	205	197

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2023 г.	20,00
На 31 декабря 2022 г.	20,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	774	983
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	155	197
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	50	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	50	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	205	197
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		26,00	20,00

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Аренда	36	9	-	27
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	145	74	-	71
3	Основные средства	8	2	-	5
4	Прочее	2	(1)	-	3
5	Общая сумма отложенного налогового актива	191	85	-	106
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 650	(150)	-	3 800
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 841	(65)	-	3 906
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Нематериальные активы	(15)	2	-	(16)
9	Прочее	-	9	-	(9)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15)	11	-	(25)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 826	(55)	-	3 881
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 826	(55)	-	3 881

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Аренда	27	16	-	11
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	71	(40)	-	111
3	Основные средства	5	5	-	-
4	Прочее	3	-	-	3
5	Общая сумма отложенного налогового актива	106	(19)	-	125
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 800	(90)	-	3 890
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 906	(109)	-	4 015
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Нематериальные активы	(16)	2	-	(18)
9	Основные средства	-	9	-	(9)
10	Прочее	(9)	(8)	-	(1)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(25)	3	-	(28)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 881	(107)	-	3 987
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 881	(107)	-	3 987

48.4.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отражена разница между Чистым отложенным активом (обязательством) и Признанным доходом (расходом) по отложенному налогу на прибыль, которая сложилась вследствие различий учета и оценки активов и обязательств между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе создание отложенного налогового актива по налогооблагаемому убытку, и кроме того несущественные расходы не принимаемые в целях налогообложения, которые незначительно повлияли на ключевые показатели отчетности.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	838	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	838	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 365	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 365	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 500
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 500

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	597	7	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	597	7	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 574	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 574	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 500
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 500

Кредитное качество финансовых активов, было определено на основании рейтингов, в случае его наличия, присвоенного российскими рейтинговыми агентствами АО «Эксперт РА» и АКРА (АО).

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	838	-	-	838
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 174	-	-	10 174
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 174	-	-	10 174
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 865	-	-	32 865
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 365	-	-	30 365
11	дебиторская задолженность	2 500	-	-	2 500
16	Прочие активы	970	-	-	970
17	Итого активов	44 846	-	-	44 846
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 233	-	-	5 233
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 103	-	-	5 103
25	кредиторская задолженность	130	-	-	130
27	Прочие обязательства	727	-	-	727
28	Итого обязательств	5 960	-	-	5 960
29	Чистая балансовая позиция	38 886	-	-	38 886

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	604	-	-	604
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 074	-	-	41 074
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 574	-	-	38 574
11	дебиторская задолженность	2 500	-	-	2 500
16	Прочие активы	1 025	-	-	1 025
17	Итого активов	42 703	-	-	42 703
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 447	-	-	3 447
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 094	-	-	3 094
25	кредиторская задолженность	353	-	-	353
27	Прочие обязательства	357	-	-	357
28	Итого обязательств	3 804	-	-	3 804
29	Чистая балансовая позиция	38 899	-	-	38 899

По строкам 16 «Прочие активы» и 27 «Прочие обязательства» указаны суммы, отраженные в бухгалтерском балансе по соответствующим строкам не являющиеся финансовыми активами и обязательствами; данные о природе прочих активов и обязательств приведены в примечаниях 20.1 и 29.1.

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	772	2 316	3 603	6 692
20	обязательства по аренде	772	2 316	3 603	6 692
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	130	-	-	130
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	130	-	-	130
42	Итого обязательств	902	2 316	3 603	6 822

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

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	740	2 221	247	3 209
20	обязательства по аренде	740	2 221	247	3 209
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	353	-	-	353
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	353	-	-	353
42	Итого обязательств	1 094	2 221	247	3 562

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	838	-	-	838
2	денежные средства на расчетных счетах	838	-	-	838
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 365	-	-	30 365
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 365	-	-	30 365
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 500	-	-	2 500
65	дебиторская задолженность клиентов	2 500	-	-	2 500
71	Итого активов	33 703	-	-	33 703
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	543	1 696	2 864	5 103
91	обязательства по аренде	543	1 696	2 864	5 103
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	130	-	-	130
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	130	-	-	130
113	Итого обязательств	673	1 696	2 864	5 233
114	Итого разрыв ликвидности	33 030	(1 696)	(2 864)	28 470

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	604	-	-	604
2	денежные средства на расчетных счетах	604	-	-	604
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 574	-	-	38 574
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 574	-	-	38 574
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 500	-	-	2 500
65	дебиторская задолженность клиентов	2 500	-	-	2 500
71	Итого активов	41 678	-	-	41 678
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	694	2 154	246	3 094
91	обязательства по аренде	694	2 154	246	3 094
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	353	-	-	353
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	353	-	-	353
113	Итого обязательств	1 047	2 154	246	3 447
114	Итого разрыв ликвидности	40 631	(2 154)	(246)	38 231

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	838	-	-	-	838
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 174	-	-	-	10 174
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 174	-	-	-	10 174
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 865	-	-	-	32 865
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	30 365	-	-	-	30 365
11	дебиторская задолженность	2 500	-	-	-	2 500
15.1	Прочие активы	970	-	-	-	970
16	Итого активов	44 846	-	-	-	44 846
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 233	-	-	-	5 233
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 103	-	-	-	5 103
24	кредиторская задолженность	130	-	-	-	130
25.1	Прочие обязательства	727	-	-	-	727
26	Итого обязательств	5 960	-	-	-	5 960
27	Чистая балансовая позиция	38 886	-	-	-	38 886

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	604	-	-	-	604
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 074	-	-	-	41 074
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	38 574	-	-	-	38 574
11	дебиторская задолженность	2 500	-	-	-	2 500
15.1	Прочие активы	1 025	-	-	-	1 025
16	Итого активов	42 703	-	-	-	42 703
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 447	-	-	-	3 447
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 094	-	-	-	3 094
24	кредиторская задолженность	353	-	-	-	353
25.1	Прочие обязательства	357	-	-	-	357
26	Итого обязательств	3 804	-	-	-	3 804
27	Чистая балансовая позиция	38 899	-	-	-	38 899

52.15.1 По строкам 15.1 «Прочие активы» и 25.1 Прочие обязательства» указаны суммы, отраженные в бухгалтерском балансе по соответствующим строкам не являющиеся финансовыми активами и обязательствами; данные о природе прочих активов и обязательств приведены в примечаниях 20.1 и 29.1.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 2023 год

Таблица 52.16

Общество на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года размещает депозиты в рублях и, по мнению руководства Общества, изменение процентных ставок по депозитам не окажет существенное влияние на капитал организации.

Депозиты размещены по фиксированным ставкам.

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

По состоянию на отчетную дату Общество не участвует в судебных процессах, в которых оно выступает в качестве истца либо ответчика, не имеет договорных обязательств капитального характера, не существует иных условий и ограничений, которые приводили бы к возникновению обязательств условного характера

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	31 203	2 500	33 703	33 703
2	денежные средства, в том числе:	-	838	-	838	838
5	денежные средства на расчетных счетах	-	838	-	838	838
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	30 365	2 500	32 865	32 865
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	30 365	-	30 365	30 365
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	30 365	-	30 365	30 365
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 500	2 500	2 500
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 500	2 500	2 500
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 233	5 233	5 233
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 233	5 233	5 233
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	5 103	5 103	5 103
47	обязательства по аренде	-	-	5 103	5 103	5 103
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	130	130	130
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	130	130	130

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2022 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	39 178	2 500	41 678	41 678
2	денежные средства, в том числе:	-	604	-	604	604
5	денежные средства на расчетных счетах	-	604	-	604	604
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	38 574	2 500	41 074	41 074
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	38 574	-	38 574	38 574
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	38 574	-	38 574	38 574
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 500	2 500	2 500
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 500	2 500	2 500
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 447	3 447	3 447
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 447	3 447	3 447
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 094	3 094	3 094
47	обязательства по аренде	-	-	3 094	3 094	3 094
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	353	353	353
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	353	353	353

56.6.1. Общество считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, равна их балансовой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят краткосрочный характер.

56.6.2. По строке 47 «обязательство по аренде» дисконтируется исходя из безрисковой процентной ставки (значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций) на дату возникновения обязательства по финансовой аренде.

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	87	-	-	87

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2022 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	64	-	-	64

58.1.1 По стр. 29 "Прочие обязательства" перед ключевым управленческим персоналом отражена сумма резерва по отпускам на 31.12.2023 года в размере 87 тыс.руб. (на 31.12.2022 - в размере 64 тыс.руб.).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(2 713)	-	-	(2 713)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2022г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(2 711)	-	-	(2 711)

58.2.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали вознаграждение ключевому управленческому персоналу – текущие затраты на оплату труда.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 713	2 711

58.3.1 К ключевому управленческому персоналу Общество относит генерального директора.

58.3.2 В краткосрочные вознаграждения входит заработная плата с соответствующими начислениями, в т.ч.: премия в размере 200 тыс.руб. (в 2022 году - 200 тыс.руб.); ДМС в размере 44 тыс.руб. (в 2022 году - 42 тыс.руб.); компенсация расходов питания в размере 41 тыс.руб. (в 2022 году - 41 тыс.руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

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

Операционный директор

(подпись)

Бруснигина Е. А., Приказ № 2403/3 от 21.03.2024г.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

26 марта 2024 г.





Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью 63 (Шестьдесят три) листов.
" 27 " марта 2024 г.