

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Сигнет Капитал»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Сигнет Капитал (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию 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 и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности 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 (далее – 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 в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Признание и оценка актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды

Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

Данный вопрос является одним из наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью величин актива в форме права пользования и обязательства по аренде, а также значимостью указанных показателей для пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация об активе в форме права пользования и обязательстве по аренде раскрыта в примечаниях 19, 24 и 47.1 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали:

- рассмотрение примененной учетной политики в отношении признания и оценки актива в форме права пользования и обязательства по аренде;

- анализ методологии расчета актива и обязательства, проверка их оценки на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;

- мы также провели проверку достаточности раскрытия информации об активе в форме права пользования и обязательстве по аренде в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Сигнет Капитал» по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 30 марта 2023 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Общества.

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:

а) 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;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действующий от имени аудиторской
организации
на основании доверенности
от 09.01.2024 № 3-2024-А3



Володина Татьяна Владимировна
Квалификационный аттестат аудитора
01-000544
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006053404

«28» марта 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	86446633	1087746608421	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СИГНЕТ КАПИТАЛ" (ООО "СИГНЕТ КАПИТАЛ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

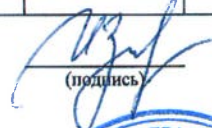
Почтовый адрес: 123610, город Москва, наб. Краснопресненская, дом 12, 3Д, 3 ПОД.9 ПОМЩЕНИЕ 2501

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	909	1 225
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		155 476	78 124
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	127 167	58 500
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	200	200
11	дебиторская задолженность	12	28 109	19 424
17	Нематериальные активы	18	369	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	109 830	80 611
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	2 043
20	Отложенные налоговые активы	48	65	-
21	Прочие активы	20	3 898	3 543
22	Итого активов		270 548	165 546
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		115 932	71 982
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	105 172	71 867
30	кредиторская задолженность	26	10 759	115
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	906	-
34	Отложенные налоговые обязательства	48	-	399
36	Прочие обязательства	29	12 609	3 628
37	Итого обязательств		129 447	76 008
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	40 000	40 000
39	Добавочный капитал	30	200 000	200 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(98 899)	(150 463)
52	Итого капитала		141 101	89 537
53	Итого капитала и обязательств		270 548	165 546

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 марта 2024 г.


(подпись)

И.И. Гусельников
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	86446633	1087746608421	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2022 г.
(Дополнительный)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Период: 31.12.2022	Период: 31.12.2021
	1	2	3	4
	Раздел I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5	1 225	8 570
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	16 506
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	16 506
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		78 124	21 854
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	58 500	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	200	3
11	дебиторская задолженность	12	19 424	21 851
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	80 611	9 541
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	2 043	271
20	Отложенные налоговые активы	48	-	5 739
21	Прочие активы	20	3 543	1 809
22	Итого активов		165 546	64 290
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		71 982	1 520
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	71 867	1 520
30	кредиторская задолженность	26	115	-
34	Отложенные налоговые обязательства	48	399	-
36	Прочие обязательства	29	3 628	3 698
37	Итого обязательств		76 008	5 219
	Раздел III. КАПИТАЛ			
38	Уставный капитал	30	40 000	40 000
39	Добавочный капитал	30	200 000	200 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-150 463	-180 929
52	Итого капитала		89 537	59 071
53	Итого капитала и обязательств		165 546	64 290

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 марта 2024 г.

(подпись)

И.И. Гусельников
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	86446633	1087746608421	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СИГНЕТ КАПИТАЛ" (ООО "СИГНЕТ КАПИТАЛ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123610, город Москва, наб. Краснопресненская, дом 12, 3Д, 3 ПОД.9 ПОМЕЩЕНИЕ 2501

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		10 953	5 174
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	(105)
4	процентные доходы	34	8 421	2 300
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	(38)	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	2 571	2 978
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	189 815	140 332
16	Расходы на персонал	42	(67 866)	(66 335)
17	Прямые операционные расходы	43	(25)	(106)
18	Процентные расходы	44	(6 215)	(5 302)
20	Общие и административные расходы	46	(74 141)	(45 657)
22	Прочие доходы	47	5 647	16 506
23	Прочие расходы	47	(748)	(2 073)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		57 421	42 538
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(5 857)	(8 986)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(6 322)	(4 770)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	464	(4 216)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		51 564	33 553
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		51 564	33 553

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 марта 2024 г.

(подпись)

И.И. Гусельников
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	86446633	1087746608421	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СИГНЕТ КАПИТАЛ" (ООО "СИГНЕТ КАПИТАЛ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123610, город Москва, наб. Краснопресненская, дом 12, 3Д. 3
ПОД.9 ПОМЕЩЕНИЕ 2501

Код формы по ОКУД: 0
420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственный (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2022 г.		40 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180 929)	59 071
4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный		40 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180 929)	59 071
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 553	33 553
14.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		40 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147 376)	92 624
15	Остаток на 01 января 2023 г.		40 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147 376)	92 624

16	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 087)	(3 087)
18	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный	40 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150 463)	89 537
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 564	51 564
29	Остаток на 31 декабря 2023 г.	40 000	200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98 899)	141 101

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.И. Гусельников
(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	86446633	1087746608421	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "СИГНЕТ КАПИТАЛ" (ООО "СИГНЕТ КАПИТАЛ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123610, город Москва, наб. Краснопресненская, дом 12, 3Д. 3 ПОД.9 ПОМЕЩЕНИЕ 2501

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	10 381
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		196 685	146 924
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(25)	(106)
5	Проценты полученные		8 421	1 714
6	Проценты уплаченные		(6 215)	(4 514)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(66 622)	(66 256)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(28 942)	(3 756)
11	Уплаченный налог на прибыль		(3 372)	(6 542)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(972)	(288)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		98 958	77 557
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	200
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(400)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(200)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(30 576)	(25 571)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(30 576)	(25 571)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		68 382	51 786
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		8	(631)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	59 725	8 570
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	128 115	59 725

Генеральный директор
(должность руководителя)
28 марта 2024 г.

(подпись)

И.И. Гусельников
(инициалы, фамилия)



Примечание 1. Основная деятельность 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	21-000-1-00619 ,045-13726-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	27.11.2008, 17.01.2013
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
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)	Полухин Павел Юрьевич - владелец 100% долей ООО "Сигнет Капитал", бенефициарный владелец- Полухин П.Ю.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123610, город Москва, наб. Краснопресненская, дом 12, 3Д. 3 ПОД.9 ПОМЕЩЕНИЕ 2501
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123610, город Москва, наб. Краснопресненская, дом 12, 3Д. 3 ПОД.9 ПОМЕЩЕНИЕ 2501
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	24
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>2023 год стал годом восстановления экономики РФ после падения 2022 года. Примерно по итогам первого полугодия показатель ВВП восстановился до предкризисных показателей 2021 года. Экономика вышла на плато и продолжила движение в слабо восходящем тренде. Ключевым трендом российской экономики 2023 года стало активное бюджетное стимулирование приоритетных для государства отраслей, связанных с оборонной промышленностью, импортозамещением, логистикой. Именно благодаря активному росту бюджетного стимула во многом обеспечен восстановительный рост экономики. Есть негативные последствия: рост инфляции, кадровый дефицит. Санкционная политика в отношении России не изменилась: Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе, в 2023 году вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Ключевая ставка в течение 2023 года неоднократно пересматривалась в сторону увеличения. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло</p>

			<p>к выводу, что у Общества отсутствует существенная неопределённость в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Общества следит за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>
--	--	--	---

Примечание 3. Основы составления отчетности

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 подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Порядком его применения.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости. При составлении отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Отчете о потоках денежных средств за 2022 год была проведена с целью приведения в соответствие потоков денежных средств их экономической сущности, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы суммы в Отчете о потоках денежных средств 2022 год «Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги» до реклассификации – (579) тыс. руб, после реклассификации – (106) тыс. руб. «Проценты уплаченные» до реклассификации –(0) тыс. руб, после реклассификации – (4 514) тыс. руб. «Оплата прочих административных и операционных расходов» до реклассификации –(20 512) тыс. руб, после реклассификации – (3 756) тыс. руб. «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» до реклассификации – 20 473 тыс. руб, после реклассификации – (288) тыс. руб. «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» до реклассификации – (33 617) тыс. руб, после реклассификации - (25 571) тыс. руб. Также проведена реклассификация Примечания 47.1 "Аренда" за 2022 год Таблица 47.1.3 "Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором": «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» год до

			реклассификации – 33 617 тыс. руб., после реклассификации – 25 571 тыс. руб.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В Отчете о потоках денежных средств за 2022 год из строки 4 «Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги» сумма (473) тыс. руб. перенесена в строку 10 «Оплата прочих административных и операционных расходов»; из строки 12 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» сумма 20 761 тыс. руб. перенесена в строку 10 «Оплата прочих административных и операционных расходов»; из строки 41.1 «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» сумма (4 514) тыс. руб. перенесена в строку 6 «Проценты уплаченные» и сумма (3 531) тыс. руб. перенесена в строку 10 «Оплата прочих административных и операционных расходов»,3
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с исправлением ошибки в части отражения актива в форме права пользования и обязательства по аренде в 2022 году, в отчетном периоде был произведен ретроспективный пересчет остатков на 31.12.2022 г. В результате ретроспективного пересчета были изменены следующие статьи Бухгалтерского баланса: 1. "Основные средства и капитальные вложения в них": до ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 96 749 тыс. руб., после ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 80 611 тыс. руб. 2. "Отложенные налоговые активы": до ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. -- 1 523 тыс. руб., после ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 0 тыс. руб. 3. "Прочие активы": до ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 14 318 тыс. руб., после ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 3 543 тыс. руб. 4. "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства": до ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 97 615 тыс. руб., после ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 71 867 тыс. руб. 5. "Отложенные налоговые обязательства": до ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 0 тыс. руб., после ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - 399 тыс. руб. Изменение указанных статей бухгалтерского баланса повлекло корректировку нераспределенной прибыли (непокрытого убытка): непокрытый убыток до ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - (147 376) тыс. руб., после ретроспективного пересчета на 31.12.2022 г. - (150 463) тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о корректировке сравнительных показателей за 2022 год, а именно, суммы корректировок Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование показателя	Согласно предыдущей отчетности	Сумма корректировки	Скорректированная сумма
Основные средства и капитальные вложения в них	96 749	-16 138	80 611
Отложенные налоговые активы	1 523	-1 523	0
Прочие активы	14 318	-10 775	3 543
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	97 615	-25 748	71 867
Отложенные налоговые обязательства	0	399	399
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-147 376	-3 087	-150 463

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

**Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки
и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
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)	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: - Резервы-оценочных обязательства. Оценка обязательств зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения юристом Общества; - Основные средства и капитальные вложения в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат, связанных с их приобретением за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания оценка производится в зависимости от дальнейшей классификации по амортизированной или по справедливой стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. В качестве обменного курса Общество использует официальный обменный курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в

			функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения 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 покупательной способности функциональной валюты 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)	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество следовало учетной политике и использовало методы расчета, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 г., за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Ниже рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2023 г.: • МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практические рекомендации 2 «Формирование суждений о существенности» (с изменениями) - Раскрытие учетных политик. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и к Практическим рекомендациям 2 «Формирование суждений о существенности», которые заменяют требования к организациям раскрывать свои «Основные положения учетной политики» требованием раскрывать «Существенные положения учетной политики», а также предоставляют рекомендации о том, как применять суждение о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. • МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (с изменениями) - Определение бухгалтерских оценок. В феврале 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, которые разъясняют различия между изменениями в учетных политиках и изменениями в учетных оценках. Пересмотренный стандарт поясняет, что изменения исходных данных или методов оценки в бухгалтерских оценках представляют собой изменения в бухгалтерских оценках, если они не являются результатом исправления ошибок

		<p>предыдущего периода. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. • МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции. В мае 2021 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу действия исключений из первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12. Исключения больше не применяются к операциям, таким как аренда или обязательства по выводу из эксплуатации, которые приводят к возникновению равных облагаемых и вычитаемых временных разниц. Организации применяют поправки к операциям, возникшим на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности периода. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. • МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (с изменениями) - поправки с ограниченной сферой применения в соответствии с международной реформой налогообложения и внедрением правил модели Pillar Two. Поправки выпущены в мае 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение</p>
--	--	--

			срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Данный стандарт не оказал существенного влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществ
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	Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после вступления в силу, существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества не ожидается. <ul style="list-style-type: none"> • Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1). • Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). • 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 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). • Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). • Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). • Операции факторинга кредиторской задолженности – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Общество не ожидает, что применение указанных МСФО окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты

			<p>бухгалтерского учета (ОСБУ). ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. • ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Стандарт устанавливает обязательные требования к проведению инвентаризации. Общество не ожидает, что применение указанных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. • Положения Банка России № 726-П (утверждено в 2020 году), № 803-П (утверждено в 2022 году, вступают в силу с 01.01.2025 года; данные нормативные акты разработаны в связи с применением с 01.01.2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и вводят новый порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Общество не ожидает, что применение новых положений окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>В состав денежных средств и их эквивалентов Общество относит денежные средства в кассе, денежные средства в пути, на расчетных счетах в банках, минимальные неснижаемые остатки и краткосрочные депозиты в банках, в случае, если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев (срок погашения менее 90 дней, либо равен 90 дням), а также депозиты "овернайт" в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков.</p>

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСП) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании: в качестве рыночной ЭСП Обществом принимается средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые на официальном сайте Банка России.</p> <p>Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 10%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 10 % от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Обществом ежемесячно на последнее число каждого месяца. Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования».</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует объект учета
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; - договорные условия обуславливают получение в определенные даты денежных

			<p>потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p> <p>Общество первоначально признает средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости.</p> <p>В качестве рыночной ЭСП для договоров займов Обществом принимается безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной ММВБ на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существенности, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов). Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Отсутствует объект учета
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести

			взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
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)	Отсутствует объект учета
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Отсутствует объект учета
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Отсутствует объект учета
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета
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	Отсутствует объект учета
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	Отсутствует объект учета
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)	Основное средство - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 000 рублей для основных средств. Основные средства для всех групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Общество производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется

			как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: - не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (не превышает 10% от валюты баланса); - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». При этом за срок полезного использования принимается максимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе: 1 группа – 24 месяца; 2 группа – 36 месяцев; 3 группа – 60 месяцев; 4 группа – 84 месяцев; 5 группа – 120 месяцев; 6 группа – 180 месяцев; 7 группа – 240 месяцев; 8 группа – 300 месяцев; 9 группа – 360 месяцев; 10 группа – более 361 месяцев. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования
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 Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение

			экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества 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. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (модель учета по фактическим затратам).
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	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; -ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих

			<p>условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p>	<p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам некредитной финансовой организации за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения, выходные пособия, оплата больничного. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются некредитной финансовой организацией в случае, если: -у Общества существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров;- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого квартала. Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.</p>
34	МСФО (IAS) 19	<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией</p>	<p>В Обществе отсутствуют пенсионные планы</p>

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	Отсутствует объект учета
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов Общество признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Общество ведет учет запасов, предназначенных для управленческих нужд в соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Затраты, по указанным запасам, признаются расходами периода, в котором были понесены.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Общество признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Общество раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Общество формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая на официальном сайте Банка России. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.</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>Общество использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью</p>

			признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Эмиссионный доход представляет собой доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала. Добавочный капитал формируется за счет: эмиссионного дохода; - получения безвозмездного финансирования, предоставленного участниками Общества; - внесенных вкладов в имущество Общества; - переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - отложенного налога на прибыль
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если Общество выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей. В случае последующей продажи или перевыпуска этих долей полученная сумма включается в собственные средства.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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 и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим

			<p>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. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый 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.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками</p>

Примечание 5. Денежные средства

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	910	-	909	1 225	-	1 225
6	Итого	910	-	909	1 225	-	1 225

По состоянию на 31 декабря 2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях : Филиал "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" Банка ВТБ, АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" (на 31 декабря 2022 г.: в трех кредитных организациях : Филиал "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" Банка ВТБ ПАО, ПАО Сбербанк России, АО "РАЙФФАЙЗЕН" с общей суммой денежных средств 1225 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 910 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 1225 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств). Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2023 года находятся на расчетных счетах банков в следующих размерах: в АО "РАЙФФАЙЗЕН" общая сумма денежных средств в размере 474 тысячи рублей, что составляет 52%, в Филиал "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" Банка ВТБ ПАО сумма денежных средств 436 тысяч рублей, что составляет 48%ю 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 года включают 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 0 тысяч рублей).

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	909	1 225
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	127 167	58 500
4.1	Прочее	38	-
5	Итого	128 115	59 725

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 225	-	-	1 225
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 225	-	-	1 225
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 515 417	-	-	5 515 417
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 515 417	-	-	5 515 417
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 515 732)	-	-	(5 515 732)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 515 732)	-	-	(5 515 732)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	910	-	-	910
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	910	-	-	910

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2022 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 570	-	-	8 570
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 570	-	-	8 570
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 525 859	-	-	1 525 859
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 525 859	-	-	1 525 859
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 533 205)	-	-	(1 533 205)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 533 205)	-	-	(1 533 205)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 225	-	-	1 225
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 225	-	-	1 225

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 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:	127 205	38	127 167	58 500	-	58 500
13	Итого	127 205	38	127 167	58 500	-	58 500

По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31.12.2022 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 127 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 127 167 тыс. руб. (на 31.12.2022 года: 58 500 тыс. руб.), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2022 года: 100 процентов).

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

Таблица
10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 280 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 280 159
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 280 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 280 159
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 221 659)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 221 659)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 221 659)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 221 659)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	58 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 500
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	58 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 500

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.		на 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	11,20%-14,73%	1 дней-13 дней	5,82%-14,55%	5 дней-13 дней

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 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
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	200	-	200	200	-	200
8	Итого	200	-	200	200	-	200

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

за 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	200	-	200
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	200	-	200
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	200	-	200
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	200	-	200

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

за 2022 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	3	-	3
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	3	-	3
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	400	-	400
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	400	-	400
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(203)	-	(203)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(203)	-	(203)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	200	-	200
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	200	-	200

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

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	100	-	100	12	-	12
6	Прочая дебиторская задолженность	28 008	-	28 008	19 412	-	19 412
7	Итого	28 109	-	28 109	19 424	-	19 424

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по сдаче помещения в субаренду в сумме 100 тыс. рублей (на 31.12.2022 дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по сдаче помещения в субаренду в сумме 12 тыс. рублей). Дебиторская задолженность по крупнейшим дебиторам: по клиентам по управлению ценными бумагами на 31 декабря 2023 года составила:- 27 660 тысяч рублей; (по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 19 003 тыс. рублей). Прочая дебиторская задолженность на 31.12.2023 года составила 348 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2022 г. составила 409 тыс. рублей) Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2023 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	12	-	-	-	19 412	19 424
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	19 412	19 424
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 374	-	-	-	246 384	252 758
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 374	-	-	-	246 384	252 758
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 285)	-	-	-	(237 788)	(244 073)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 285)	-	-	-	(237 788)	(244 073)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	100	-	-	-	28 008	28 109
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	100	-	-	-	28 008	28 109

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2022 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 485	-	-	-	16 367	21 851
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 485	-	-	-	16 367	21 851
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	68 136	-	-	-	116 057	184 194

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68 136	-	-	-	116 057	184 194
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(73 609)	-	-	-	(113 012)	(186 621)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(73 609)	-	-	-	(113 012)	(186 621)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	12	-	-	-	19 412	19 424
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	19 412	19 424

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
17	Поступление	-	-	375	375
21	Амортизационные отчисления	-	-	(5)	(5)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	369	369
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	-	-	375	375
28	Накопленная амортизация	-	-	(5)	(5)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-	369	369

Прочие нематериальные активы представлены товарным знаком «GOODNESS FOODS», предназначенным для идентификации продукции, которую производят активы ПИФ.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	-	4 262	3 766	35	1 477	-	-	-	-	9 541
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	17 474	15 066	140	2 503	-	-	-	-	35 183
3	накопленная амортизация	-	(13 212)	(11 299)	(105)	(1 026)	-	-	-	-	(25 642)
5	Поступление	-	-	-	248	97 448	-	-	-	-	97 695
9	Выбытие	-	(134)	-	-	(1 477)	-	-	-	-	(1 611)
10	Амортизация	-	(2 698)	(3 013)	(276)	(19 027)	-	-	-	-	(25 014)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	1 430	753	7	78 420	-	-	-	-	80 611
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	17 340	15 066	388	97 448	-	-	-	-	130 242
23	накопленная амортизация	-	(15 910)	(14 312)	(381)	(19 027)	-	-	-	-	(49 631)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	1 430	753	7	78 420	-	-	-	-	80 611
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	17 340	15 066	388	97 448	-	-	-	-	130 242
27	накопленная амортизация	-	(15 910)	(14 312)	(381)	(19 027)	-	-	-	-	(49 631)
34	Амортизация	-	(1 337)	(753)	(7)	(32 565)	-	-	-	-	(34 663)
44	Прочее	-	-	-	-	63 882	-	-	-	-	63 882
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	93	-	-	109 737	-	-	-	-	109 830
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	17 340	15 066	388	161 329	-	-	-	-	194 123
47	накопленная амортизация	-	(17 247)	(15 066)	(388)	(51 592)	-	-	-	-	(84 293)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	109 830	80 611

Примечание 20. Прочие активы

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	5	-	5	21	-	21
2	Расчеты с персоналом	40	-	40	29	-	29
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 853	-	3 853	3 493	-	3 493
11	Итого	3 898	-	3 898	3 543	-	3 543

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	1 904	11	-	-	1 915
7	Выбытие	-	(1 904)	(11)	-	-	(1 916)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	2 020	-	-	-	2 020
21	Выбытие	-	(2 020)	-	-	-	(2 020)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-

**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	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	105 172	71 867
15	Итого	105 172	71 867

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	9,55%-11-85%	01.06.2023-31.03.2027	9,24%	01.06.2022-31.05.2025

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	10 759	115
20	Итого	10 759	115

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	666	506
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 129	2 943
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 814	179
11	Итого	12 609	3 628

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2023 года составляет 40 000 тысяч рублей (на 31.12. 2023 года: 40 000 тысяч рублей). По статье "Добавочный капитал" бухгалтерского баланса отражены вклады учредителей в сумме 200 000 тыс. руб. (на 31.12.2022 г.: 200 000 тыс. руб.)

Примечание 31. Управление капиталом

31 декабря 2023 г.

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 г. и 2022 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. На 31.12.2023г. размер собственных средств Управляющей компании составил 102 630 408,30 рублей. В связи с нестабильной экономической ситуацией, сложившейся в последнее время, вознаграждения по доверительному управлению ценными бумагами в адрес Управляющей компании выплачиваются в период, максимально приближенный к концу срока выплат вознаграждений. Некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России. 31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2023 г. должен составлять не менее 22 008 тысяч рублей. 31.4. На 31 декабря 2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 102 630 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 55 982 тысяч рублей).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2022 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(142)	38	-	-	(105)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(142)	38	-	-	(105)
12	Итого	(142)	38	-	-	(105)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 421	2 300
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	589
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 421	-
8	прочее	-	1 711
15	Итого	8 421	2 300

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2023 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	38	-	-	38
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 г.	38	-	-	38

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения.

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(339)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	2 571	3 317
3	Итого	2 571	2 978

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	189 815	140 332
48	Итого	189 815	140 332
56	Всего	189 815	140 332

Примечание 42. Расходы на персонал**Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	58 260	57 278
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	9 380	8 888
5	Прочее	226	169
6	Итого	67 866	66 335

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 58 260 тысяч рублей (за 2022 год: 57 278 тысяч рублей). 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 9 380 тысяч рублей (за 2022 год: 8 888 тысяч рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы**Прямые операционные расходы**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	25	106
12	Итого	25	106

Примечание 44. Процентные расходы**Процентные расходы**

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	6 215	5 302
7	Итого	6 215	5 302

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	8 855	7 047
2	Амортизация основных средств	34 663	29 375
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	5	-
4	Расходы по аренде	954	723
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	512	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	500	255
8	Расходы на рекламу и маркетинг	52	5
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	15 456	1 438
12	Транспортные расходы	1 415	846
13	Командировочные расходы	19	541
14	Штрафы, пени	30	15
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	487	398
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	7 528	369
17	Прочие административные расходы	3 664	4 647
18	Итого	74 141	45 657

Расходы на юридические и консультационные услуги за 2023 год включают в себя расходы по договорам оказания услуг с ООО "Сигнет Консалт" в размере 15 000 тыс. руб.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5 640	2 848
8	Прочие доходы	7	13 658
9	Итого	5 647	16 506

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда Помещения в качестве офисного помещения для ведения основной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Неприменимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Если иное не предусмотрено в договоре, арендатор не должен без предварительного согласия Арендодателя передавать, закладывать или обременять свои права и обязанности по Договору аренды или свои права на помещения третьим лицам. Форс-мажорные обстоятельства
4	Операции продажи с обратной арендой	Неприменимо
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	Неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендатор вправе производить текущий ремонт. Текущий ремонт помещения производится за счет арендатора.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Неприменимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр базовой арендной платы ежегодно
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату акта приема -передачи офисного помещения 01.06.2022 г. был определен срок аренды - 3 года. В связи с изменением условий опциона на продление договора аренды, 01.12.2023 г. был произведен пересмотр профессионального суждения в отношении срока аренды. Срок арендных отношений определен до 01.04.2027 года. Арендные платежи дисконтируются с использованием средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на дату начала финансовой аренды, публикуемых на официальном сайте Банка России. На 01.06.2022 принимается ставка на срок от 1 года до 3 лет в размере 9,55%, с 01.12.2023 года на срок свыше 3 лет- 11,85%
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	переменная арендная плата определяется на основании показателей счетчика электроэнергии

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	109 737	78 420
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	105 172	71 867

Примечание 47.1. Аренда**Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 506	723
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 506	723
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	30 576	25 571
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	30 576	25 571
7	Итого отток денежных средств	32 082	26 293

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Операционная аренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Управление рисками производится посредством контроля за состоянием помещений в ходе личного осмотра представителями арендодателя, обслуживания и эксплуатации помещений
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Неприменимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Субарендатор имеет право на текущий ремонт с согласия Арендатора
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендодатель не производил улучшения предмета аренды
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Неприменимо
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Неприменимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют переменные арендные платежи

Примечание 47.1. Аренда

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	620	-
7	Итого	620	-

Примечание 47. Прочие доходы и расходы**Прочие расходы**

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	748	2 073
6	Итого	748	2 073

Примечание 48. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе
прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 322	(4 770)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(464)	(4 216)
4	Итого, в том числе:	5 857	(8 986)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 857	(8 986)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году составляет 20 процентов (в 2022 году: 20 процентов).

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	57 421	42 538
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20 %; 2022 год: 20 %)	11 484	(8 508)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 163	(1 032)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(1 080)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 163	48
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(6 325)	4 770
11.1	Прочее	(464)	(4 216)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 857	(8 986)

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

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 2023 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Обязательство по аренде	14 373	6 661	-	21 034
2	Обязательство по оплате отпусков	682	277	-	959
3	Прочее	-	19	-	19
4	Общая сумма отложенного налогового актива	15 056	6 957	-	22 013
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	230	(230)	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	15 285	6 727	-	22 013
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Актив в форме права пользования	(15 684)	(6 263)	-	(21 947)
8	Арендное обязательство	611	(611)	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15 684)	(6 263)	-	(21 947)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(399)	464	-	65
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(399)	464	-	65

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Обязательство по аренде	-	-	-	14 373
2	Обязательство по оплате отпусков	740	(57)	-	682
3	Общая сумма отложенного налогового актива	740	(57)	-	15 056
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 000	(4 770)	-	230
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 739	(4 827)	-	15 285
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Актив в форме права пользования	-	-	-	(15 684)
7	Арендное обязательство	-	611	-	611
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	611	-	(15 684)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 739	(4 216)	-	(399)
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 739	(4 216)	-	(399)

Примечание 52. Управление рисками

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	127 167	-	-	-	-	127 167
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	127 167	-	-	-	-	127 167
49	Итого	127 167	-	-	-	-	127 167

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	58 500	-	-	-	-	58 500
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 500	-	-	-	-	58 500
49	Итого	58 500	-	-	-	-	58 500

Примечание 52. Управление рисками

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
займов выданных и прочих размещенных средств,
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	200	-	-	-	-	200
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	200	-	-	-	-	200
33	Итого	200	-	-	-	-	200

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
займов выданных и прочих размещенных средств,
на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	200	-	-	-	-	200
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	200	-	-	-	-	200
33	Итого	200	-	-	-	-	200

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	28 109	-	-	-	-	28 109
2	дебиторская задолженность клиентов	100	-	-	-	-	100
6	прочая дебиторская задолженность	28 008	-	-	-	-	28 008
25	Итого	28 109	-	-	-	-	28 109

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	19 424	-	-	-	-	19 424
2	дебиторская задолженность клиентов	12	-	-	-	-	12
6	прочая дебиторская задолженность	19 412	-	-	-	-	19 412
25	Итого	19 424	-	-	-	-	19 424

Примечание 52. Управление рисками

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

Период: 31.12.2023	Рейтинг А	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:		
денежные средства на расчетных счетах	909	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	127 167	-
Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	200
сделки обратного репо с некредитными организациями	-	200
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:		
дебиторская задолженность клиентов	-	28 109
прочая дебиторская задолженность	-	100
		28 008

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

Период: Период: 31.12.2022	Рейтинг А	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:		
денежные средства на расчетных счетах	1 225	-
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 500	-
Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	200
сделки обратного репо с некредитными организациями	-	200
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:		
дебиторская задолженность клиентов	-	19 424
прочая дебиторская задолженность	-	12
		19 412

Примечание 52. Управление рисками

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	909	-	-	909
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	155 476	-	-	155 476
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	127 167	-	-	127 167
10	займы выданные и прочие размещенные средства	200	-	-	200
11	дебиторская задолженность	28 109	-	-	28 109
16	Прочие активы	3 898	-	-	3 898
17	Итого активов	160 283	-	-	160 283
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	115 932	-	-	115 932
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	105 172	-	-	105 172
25	кредиторская задолженность	10 759	-	-	10 759
27	Прочие обязательства	12 609	-	-	12 609
28	Итого обязательств	128 541	-	-	128 541
29	Чистая балансовая позиция	31 743	-	-	31 743

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	1 225	-	-	1 225
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 842	-	281	78 124
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58 500	-	-	58 500
10	займы выданные и прочие размещенные средства	200	-	-	200
11	дебиторская задолженность	19 142	-	281	19 424
16	Прочие активы	3 543	-	-	3 543
17	Итого активов	82 610	-	281	82 891
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 982	-	-	71 982
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	71 867	-	-	71 867
25	кредиторская задолженность	115	-	-	115
27	Прочие обязательства	3 628	-	-	3 628
28	Итого обязательств	75 610	-	-	75 610
29	Чистая балансовая позиция	7 000	-	281	7 282

Примечание 52. Управление рисками

**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	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	105 172	-	-	-	-	105 172
20	обязательства по аренде	-	-	-	105 172	-	-	-	-	105 172
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	10 759	-	-	-	-	-	-	-	10 759
40	прочая кредиторская задолженность	10 759	-	-	-	-	-	-	-	10 759
42	Итого обязательств	10 759	-	-	105 172	-	-	-	-	115 932

**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	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	71 867	-	-	-	-	71 867
20	обязательства по аренде	-	-	-	71 867	-	-	-	-	71 867
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	115	-	-	-	-	-	-	-	115
40	прочая кредиторская задолженность	115	-	-	-	-	-	-	-	115
42	Итого обязательств	115	-	-	71 867	-	-	-	-	71 982

Примечание 52. Управление рисками

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:	909	-	-	909
2	денежные средства на расчетных счетах	909	-	-	909
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	127 167	-	-	127 167
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	127 167	-	-	127 167
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	200	-	200
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	200	-	200
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	28 109	-	-	28 109
65	дебиторская задолженность клиентов	100	-	-	100
69	прочая дебиторская задолженность	28 008	-	-	28 008
71	Итого активов	156 185	200	-	156 385
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	105 172	105 172
91	обязательства по аренде	-	-	105 172	105 172
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	10 759	-	-	10 759
111	прочая кредиторская задолженность	10 759	-	-	10 759
113	Итого обязательств	10 759	-	105 172	115 932
114	Итого разрыв ликвидности	145 426	200	(105 172)	40 453

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:	1 225	-	-	1 225
2	денежные средства на расчетных счетах	1 225	-	-	1 225
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	58 500	-	-	58 500
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 500	-	-	58 500
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	19 257	-	-	19 257
65	дебиторская задолженность клиентов	12	-	-	12
69	прочая дебиторская задолженность	19 245	-	-	19 245
71	Итого активов	78 982	-	-	78 982
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	71 867	71 867
91	обязательства по аренде	-	-	71 867	71 867
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	115	-	-	115
111	прочая кредиторская задолженность	115	-	-	115
113	Итого обязательств	115	-	71 867	71 982
114	Итого разрыв ликвидности	78 867	-	(71 867)	7 000

Примечание 52. Управление рисками

**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	873	36	-	-	909
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	153 131	2 345	-	-	155 476
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	127 167	-	-	-	127 167
10	займы выданные и прочие размещенные средства	200	-	-	-	200
11	дебиторская задолженность	25 764	2 345	-	-	28 109
15.1	Прочие активы	3 898	-	-	-	3 898
16	Итого активов	157 903	2 381	-	-	160 283
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	115 932	-	-	-	115 932
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	105 172	-	-	-	105 172
24	кредиторская задолженность	10 759	-	-	-	10 759
25.1	Прочие обязательства	12 609	-	-	-	12 609
26	Итого обязательств	128 541	-	-	-	128 541
27	Чистая балансовая позиция	29 362	2 381	-	-	31 743

**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	1 197	28	-	-	1 225
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 754	12 370	-	-	78 124

9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58 500	-	-	-	58 500
10	займы выданные и прочие размещенные средства	200	-	-	-	200
11	дебиторская задолженность	7 054	12 370	-	-	19 424
15.1	Прочие активы	3 543	-	-	-	3 543
16	Итого активов	70 493	12 398	-	-	82 891
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 982	-	-	-	71 982
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	71 867	-	-	-	71 867
24	кредиторская задолженность	115	-	-	-	115
25.1	Прочие обязательства	3 628	-	-	-	3 628
26	Итого обязательств	75 610	-	-	-	75 610
27	Чистая балансовая позиция	(5 117)	12 398	-	-	7 282

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	128 076	28 309	156 385	156 385
2	денежные средства, в том числе:	-	909	-	909	909
5	денежные средства на расчетных счетах	-	909	-	909	909
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	127 167	28 309	155 476	155 476
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	127 167	-	127 167	127 167
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	127 167	-	127 167	127 167
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	200	200	200
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	200	200	200
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	28 109	28 109	28 109
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	100	100	100
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	28 008	28 008	28 008
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	115 932	115 932	115 932
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	115 932	115 932	115 932
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	105 172	105 172	105 172
47	обязательства по аренде	-	-	105 172	105 172	105 172
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	10 759	10 759	10 759
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	10 759	10 759	10 759

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

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

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	59 725	19 624	79 349	79 349
2	денежные средства, в том числе:	-	1 225	-	1 225	1 225
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 225	-	1 225	1 225
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	58 500	19 624	78 124	78 124
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	58 500	-	58 500	58 500
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	58 500	-	58 500	58 500
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	200	200	200
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	200	200	200
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	19 424	19 424	19 424
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	12	12	12
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	19 412	19 412	19 412
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	71 982	71 982	71 982
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	71 982	71 982	71 982
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	71 867	71 867	71 867
47	обязательства по аренде	-	-	71 867	71 867	71 867
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	115	115	115
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	115	115	115

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

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

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	100	100
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	100	100
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	10 420	10 420
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	10 420	10 420
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	237	-	-	237

Кредиторская задолженность по договорам с ООО "Сигнет Консалт" составляет на конец 2023 года 10 420 тыс. руб., дебиторская задолженность с ООО "ИРРИКО-Управляющая Компания" составляет на конец 2023 года 60 тыс. руб., дебиторская задолженность ООО "Сигнет Консалт" составляет 41 тыс. руб. на конец 2023 года.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2023 г.**

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	-	-	-	-	(2 826)	-	-	(2 826)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(4)	-	(15 000)	(15 004)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	2 936	2 936

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2022 г.**

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	-	-	-	-	(10 360)	-	-	(10 360)

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 826	9 572

К ключевому управленческому персоналу отнесен генеральный директор Общества. В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы в фонды. В 2023 г. (2022 г.) долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода
31 декабря 2023 г.

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, не имели место.