

Общество с ограниченной ответственностью
Управляющая Компания «Юнион Инвест Групп»

Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности

за период с 01 января по 31 декабря 2023 г.

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью Управляющая Компания
«Юнион Инвест Групп»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая Компания «Юнион Инвест Групп» (далее – ООО УК «Юнион Инвест Групп»), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовом результате некредитной финансовой организации, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО УК «Юнион Инвест Групп» 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 (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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 текущий период. 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 об этих вопросах.

Признание выручки от оказания услуг – примечание 41 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Особое внимание в ходе аудита мы уделили проверке выручки от оказания услуг, так как она составляет более 80 процентов общей величины доходов ООО «Юнион Инвест Групп». В

соответствии со спецификой деятельности организации выручка образуется в основном за счет оказания услуг по доверительному управлению.

Раскрытие ООО «Юнион Инвест Групп» структуры выручки от оказания услуг приведено в примечании 41 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры в отношении риска существенного искажения в отношении признания выручки включали, в частности:

- проведение процедур по существу в отношении операций по признанию выручки по договорам доверительного управления,
- тестирование корректности отражения выручки в надлежащем периоде путем выборочной проверки первичной документации за отчетный период.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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 аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, 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,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности № 59/22 от 4 марта 2022 года

Ольга Валерьевна Золотухина
ОРНЗ 21606041755

Дата аудиторского заключения: 29 марта 2024 года



Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
Управляющая Компания «Юнион Инвест Групп»
(ООО УК «Юнион Инвест Групп»).

123610, г. Москва, Краснопресненская наб.,
д.12, подъезд 7, этаж 12.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 16 июля 2004 г. за основным
государственным регистрационным номером
1047796515470.

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Российская Федерация, 101000, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	97202791	5067746491160	Не применимо

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

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123610, Москва г, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	32 830	34 940
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 837	2 463
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	2 437	5
11	дебиторская задолженность	12	2 400	2 458
17	Нематериальные активы	18	64	68
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	890	1 967
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	245	112
20	Отложенные налоговые активы	48	340	5 163
21	Прочие активы	20	229	362
22	Итого активов		39 436	45 076
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 992	2 590
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 539	2 140
30	кредиторская задолженность	26	452	450
36	Прочие обязательства	29	2 166	1 852
37	Итого обязательств		4 158	4 441
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	31 732	31 732
39	Добавочный капитал	30	15 000	15 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(11 454)	(6 097)
52	Итого капитала		35 278	40 635
53	Итого капитала и обязательств		39 436	45 076

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2024 г.

(подпись)

Шарпов Валентин Константинович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	97202791	5067746491160	Не применимо

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123610, Москва г, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		6 679	(5 850)
4	процентные доходы	34	460	5
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	6 219	(5 855)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	28 800	28 800
16	Расходы на персонал	42	(14 327)	(13 435)
17	Прямые операционные расходы	43	(442)	(59)
18	Процентные расходы	44	(207)	(338)
20	Общие и административные расходы	46	(21 017)	(16 857)
22	Прочие доходы	47	-	896
23	Прочие расходы	47	-	(258)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(514)	(7 100)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(4 843)	1 536
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(41)	-
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(4 803)	1 536
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(5 357)	(5 564)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(5 357)	(5 564)

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2024 г.

(подпись)

Шарпов Валентин
Константинович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	97202791	5067746491160	Не применимо

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123610, Москва г, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	4	5	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.	31 732	-	(533)	31 199
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный	31 732	-	(533)	31 199
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	(5 564)	(5 564)
12	Прочие взносы акционеров (участников)	-	15 000	-	15 000
14.1	Остаток на 31.12.2022 г.	31 732	15 000	(6 097)	40 635
15	Остаток на 01.01.2023 г.	31 732	15 000	(6 097)	40 635
18	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный	31 732	15 000	(6 097)	40 635
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	(5 357)	(5 357)
29	Остаток на 31.12.2023 г. в том числе:	31 732	15 000	(11 454)	35 278



(подпись)

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2024 г.

Шаров Валентин Константинович
(инициалы, фамилия)

7

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	97202791	5067746491160	Не применимо

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

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123610, Москва г, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		28 800	28 800
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(6 821)	(11 455)
6	Проценты уплаченные		(173)	(199)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(13 544)	(13 081)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(955)	(401)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(210)	6 713
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		7 098	10 378
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 023)	(2 500)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(15 023)	(2 500)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	30
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(30)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(614)	(1 119)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(614)	(1 119)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(8 540)	6 759
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	6 429	(5 673)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	34 940	33 854
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	32 830	34 940

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Шарпов Валентин
Константинович
(инициалы, фамилия)

27 февраля 2024 г.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

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	21-000-1-00858
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	02.02.2012
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Конечный владелец (бенефициар) Бенно Паул Хафнер, Люцерн, Швейцария
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123610, город Москва, Краснопресненская наб., д.12, под.7, этаж 12.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123610, город Москва, Краснопресненская наб., д.12, под.7, этаж 12.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	6
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.	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и финансовая системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, кроме того, существует проблема различного толкования норм права со стороны как органов государственной власти, так и участниками правовых отношений. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций и другие риски оказывают и продолжают оказывать влияние на российскую экономику. В 2023 году продолжалась геополитическая напряженность в регионе значительно обострилась в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной, которая продолжает ухудшаться с февраля 2022 года и остается крайне нестабильной. Обострение геополитической ситуации привело к существенным колебаниям валютных курсов (резкий рост валютных курсов по сравнению с курсами, действовавшими на конец 2021 года с последующим падением), повышению ключевой ставки Банка России, которая впоследствии была понижена, росту цен на нефть и газ и к падению российского фондового рынка. На финансовых и товарных рынках наблюдается повышенная волатильность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Уход иностранных компаний, предоставляющих товары и услуги, негативно сказывается на сроках реализации инвестиционных проектов и стоимости. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. Руководство Общества произвело оценку способности Общества продолжать свою деятельность в обозримом будущем, на период не менее 12 месяцев после окончания отчетного периода, приняв во внимание всю доступную информацию. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Вместе с тем руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватное понимание ситуации, использует систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. Кроме того, данное негативное влияние не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности Общества.

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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Законодательством РФ, включая Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными ЦБ РФ. При применении ОСБУ некредитная финансовая организация руководствовалась соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ (с учетом применения МСФО 9). Примечаниям в составе отчетности присвоены номера не по порядку, а в соответствии с текстом Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Примечание 4. 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	
			3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений				
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условий активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.	
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)	Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось.	
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, инвестиционной политикой и политикой управления рисками Общество оценивает свои финансовые инструменты, руководствуясь положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории. Вложения в дочерние компании, а также в компании, на деятельность которых Общество оказывает значительное влияние классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (уровень 3 иерархии справедливой стоимости). Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.	
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.	

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из допущения непрерывности деятельности, т.е. Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, ее обязательства будут погашаться в установленном порядке.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В анализируемом периоде изменения в учетную политику не вносились.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных. Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенанта, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков. Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой. Общество проводит оценку того, как данные изменения и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг, (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости); денежные средства, размещенные по договору на подержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах); депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах формируется резерв под обесценение указанных активов.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. При отражении выручки Общество руководствуется принципами МСФО (IFRS) 15. Выручка признается Обществом, когда (или по мере того как) она выполнила свои обязанности исполнению по контракту путем передачи товара или услуги (то есть передачи актива) покупателю. Выручка признается, когда покупатель получает контроль над активом.

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В Обществе отсутствуют инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства 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. Обязательства Общества не подлежат реклассификации. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
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)	Не применимо к Обществу
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п. 19 Таблицы 4.1 Примечания 4
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п. 19 Таблицы 4.1 Примечания 4
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество

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	См. п.22 Таблицы 4.1 Примечания 4.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, производимой 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	См. п.22 Таблицы 4.1 Примечания 4.
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)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования 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 принести Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта превышает сорок тысяч рублей. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания основные средства учитываются, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится оценка наличия либо отсутствия признаков обесценения основных средств либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При проведении оценки на обесценение и определения убытков от обесценения объектов основных Общества руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива. Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования: - Здания и сооружения – 10-40 лет; - Транспортные средства – 7-10 лет. - Мебель – 5-7 лет; - Офисное оборудование – 1,5-6 лет; - Прочий инвентарь – 3-7 лет. Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание	
			3	4
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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 надлежаще 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. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.	
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимости переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.	
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.	
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) 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.	
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях; Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.	

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам с ними отчислений

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общество одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день месяца. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
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	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 № 508-П. Общество оценивает основное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Условные обязательства признаются существенными, если сумма такого обязательства превышает 10% от показателя величины Капитала в Бухгалтерском балансе Общества за отчетный период. Условные обязательства должны пересматриваться Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 16 «Аренда». Для проверки объекта аренды по договору аренды на обеспечение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом - арендатором на дату начала аренды. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Данное освобождение в Обществе не используется
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	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 9 и Учетной политикой Общества. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по справедливой стоимости, которая является их фактической стоимостью. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность перестает признаваться в учете и финансовой отчетности, когда оно исполняется, аннулируется либо когда истекает срок его действия (срок исковой давности).
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Уставный капитал Общества, отраженный в финансовой отчетности, равен оплаченным долям учредителей Общества. Уставный капитал может быть увеличен за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества. Добавочный капитал формируется из взносов участников, сумм переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи, прироста стоимости имущества при переоценке.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Не применимо
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются последним календарным днем отчетного периода (1 квартала, полугодия, 9 месяцев). При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 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	32 830	-	32 830	34 940	-	34 940
6	Итого	32 830	-	32 830	34 940	-	34 940

По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях с высоким рейтингом (п/ААА, п/АА и п/А) . Рейтинг присвоен кредитным рейтинговым агентством "Эксперт РА" , Общая сумма - 32 830 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: в трех кредитных организациях, общая сумма - 34 940 тысяч рублей).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	32 830	34 940
5	Итого	32 830	34 940

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	34 940	34 940
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 940	34 940
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	28 800	28 800
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 800	28 800
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(37 340)	(37 340)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(37 340)	(37 340)
31	Прочие изменения, в том числе:	6 429	6 429
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 429	6 429
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	32 830	32 830

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32 830	32 830
----	---	--------	--------

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 2022 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	33 854	33 854
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	33 854	33 854
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	28 800	28 800
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 800	28 800
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(22 041)	(22 041)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(22 041)	(22 041)
31	Прочие изменения, в том числе:	(5 673)	(5 673)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 673)	(5 673)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	34 940	34 940
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 940	34 940

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 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	2 437	-	2 437	5	-	5
8	Итого	2 437	-	2 437	5	-	5

По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации выданный займ по одному договору, общая сумма - 2 437 тысячи рублей (на 31.12.2022 года: проценты по одному договору на сумму 5 тысяч рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2023 г.

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	15 489	15 489
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	15 489	15 489
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(13 051)	(13 051)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(13 051)	(13 051)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 437	2 437
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 437	2 437

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 400	-	2 400	2 400	-	2 400
6	Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	58	-	58
7	Итого	2 400	-	2 400	2 458	-	2 458

Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2023 г. представлена задолженностью клиентов по деятельности, осуществляемой на основании лицензии по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 2400 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 2400 тысяч рублей и прочей дебиторской задолженностью в размере 58 тысяч рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2023 г.

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 400	58	2 458
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	58	58
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 400	-	2 400
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	28 800	-	28 800
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28 800	-	28 800
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(28 800)	(58)	(28 858)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(58)	(58)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(28 800)	-	(28 800)

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 400	-	2 400
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 400	-	2 400

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)
за 2022 г.

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	2 400	1 883	4 283

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 883	1 883
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 400	-	2 400
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	28 800	2 100	30 900
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 100	2 100
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28 800	-	28 800
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(28 800)	(3 925)	(32 725)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3 925)	(3 925)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(28 800)	-	(28 800)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	2 400	58	2 458
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	58	58
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 400	-	2 400

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	5	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022	227	2	228
2	Накопленная амортизация	(155)	(2)	(157)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	72	-	72
8	Амортизационные отчисления	(4)	-	(4)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022	68	-	68
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2022	227	2	228
15	Накопленная амортизация	(159)	(2)	(161)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023	227	2	228
15.2	Накопленная амортизация	(159)	(2)	(161)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023	68	-	68
21	Амортизационные отчисления	(4)	-	(4)
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2023	64	-	64
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2023	227	2	228
28	Накопленная амортизация	(163)	(2)	(165)
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2023	64	-	64

НМА с неопределенным сроком полезной службы в 2023 и 2022 на балансе Общества не было. Поступления нематериальных активов в 2023 году не было.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				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	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	-	-	-	2 665	-	-	-	2 665
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	254	-	-	5 331	-	-	-	5 585
3	накопленная амортизация	-	(254)	-	-	(2 665)	-	-	-	(2 919)
5	Поступление	-	-	-	-	4 604	-	-	-	4 604
9	Выбытие	-	-	-	-	(5 237)	-	-	-	(5 237)
10	Амортизация	-	-	-	-	(66)	-	-	-	(66)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	-	-	-	1 967	-	-	-	1 967
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	254	-	-	2 033	-	-	-	2 286
23	накопленная амортизация	-	(254)	-	-	(66)	-	-	-	(319)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	1 967	-	-	-	1 967
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	254	-	-	2 033	-	-	-	2 286
27	накопленная амортизация	-	(254)	-	-	(66)	-	-	-	(319)
33	Выбытие	-	-	-	-	(152)	-	-	-	(152)
34	Амортизация	-	-	-	-	(925)	-	-	-	(925)
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	890	-	-	-	890
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	254	-	-	1 881	-	-	-	2 135
47	накопленная амортизация	-	(254)	-	-	(991)	-	-	-	(1 244)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 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	54	-	54	54	-	54
2	Расчеты с персоналом	1	-	1	1	-	1
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	174	-	174	308	-	308
11	Итого	229	-	229	362	-	362

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	1 539	2 140
15	Итого	1 539	2 140

Общая сумма обеспечительных обязательств за отчетный период составляет 1 539 тысяч рублей. Балансовая переоцененная стоимость актива составляет 1 881 тысячу рублей, а за вычетом суммы начисленной амортизации - 890 тысяч рублей. Данное обязательство и актив нашло свое отражение в учете в связи с применением в отчетном периоде вступившего с 01.01.2019г. в силу МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Срок аренды составляет 2 года.

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	452	450
20	Итого	452	450

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	666	586
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 500	1 266
11	Итого	2 166	1 852

Примечание 30. Капитал

Таблица 30.1 Обществом не заполняется, т.к. Общество имеет организационно-правовую форму Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции.

Уставный капитал Общества составил 31732 тысяч рублей на 31.12.2023 (31732 тысяч рублей на 31.12.2022)

Примечание 31. Управление капиталом

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2023 года и 2022 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2023 не менее 20564 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 20448 тысяч рублей). На 31.12.2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 29562 тысячи рублей (на 31.12.2022 года: 32553 тысячи рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	460	5
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	460	5
15	Итого	460	5

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
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(210)	(182)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	6 429	(5 673)
3	Итого	6 219	(5 855)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	28 800	28 800
48	Итого	28 800	28 800
56	Всего	28 800	28 800

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	11 127	10 669
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 178	2 740
5	Прочее	23	26
6	Итого	14 327	13 435

Расходы по оплате труда за 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 11127 тысяч рублей (за 2022 год: 10669 тысяч рублей).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3178 тысячи рублей (за 2022 год: 2740 тысяч рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	442	59
12	Итого	442	59

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	По обязательствам по аренде	207	338
7	Итого	207	338

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 380	72
2	Амортизация основных средств	925	66
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4	4
4	Расходы по аренде	221	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	472	218
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	17 420	11 759
14	Штрафы, пени	-	3
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	343	385
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	86
17	Прочие административные расходы	251	4 263
18	Итого	21 017	16 857

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.
1	2	4
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	183
8	Прочие доходы	713
9	Итого	896

Прочие расходы

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.
1	2	4
5	Прочие расходы	258
6	Итого	258

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2023 г.	
		Описание	
1	2	3	
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как операционная долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. У Общества нет договоров аренды имущества, которое имеет низкую стоимость.	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 2 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. По договору аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют	
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфели краткосрочных договоров аренды на отчетную дату и за отчетный период не отличаются.	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде пересматривалась во 2 квартале 2023 г.	
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды рассчитывается на основании учетной политики Общества. По публикуемым данным статистики Банка России применяется средневзвешенная процентная ставка, рассчитанная по выданным банками НКО кредитам и займам для субъектов малого и среднего предпринимательства.	
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют.	

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

Таблица 47.1.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	890	1 967
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 539	2 140

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

Таблица 47.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
--------------	-------------------------	-----------	-----------

1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(173)	199
2	проценты уплаченные	(173)	199
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(614)	(199)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(614)	(199)
7	Итого отток денежных средств	(787)	-

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1
тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	41	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 803	(1 536)
4	Итого, в том числе:	4 843	(1 536)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 843	(1 536)

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

Таблица 48.2
тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(514)	(7 100)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г. % - 2022 г. %	(103)	(1 420)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	143	(116)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	143	(116)
11.1	Прочее	4 803	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 843	(1 536)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4
тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Аренда 635-П	104	26	-	130
2	Общая сумма отложенного налогового актива	104	26	-	130
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 059	(4 849)	-	210
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 163	(4 823)	-	340
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 163	(4 823)	-	340
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 163	(4 823)	-	340

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительные данные)

Таблица 48.4

Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Аренда 635-П	17	87	-	104
2	Общая сумма отложенного налогового актива	17	87	-	104
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 610	1 449	-	5 059
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 627	1 536	-	5 163
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 627	1 536	-	5 163
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 627	1 536	-	5 163

Примечание 51. Сегментный анализ

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	(514)	(7 100)

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 51.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	39 436	45 076
2	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	4 158	4 441

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 437	2 437
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 437	2 437
33	Итого	2 437	2 437

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	2 400	2 400
8	Дебиторская задолженность клиентов	2 400	2 400
25	Итого	2 400	2 400

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	2 458	2 458
8	дебиторская задолженность клиентов	2 400	2 400
12	прочая дебиторская задолженность	58	58
25	Итого	2 458	2 458

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	32 830
2	денежные средства на расчетных счетах	32 830

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	34 940
2	денежные средства на расчетных счетах	34 940

Таблица на 31.12.2023 (на 31.12.2022) составлена на основании данных Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и Эксперт РА

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 437
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 437
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 400
39	дебиторская задолженность клиентов	2 400

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 458
39	дебиторская задолженность клиентов	2 400
43	прочая дебиторская задолженность	58

В таблице 52.09 по состоянию на 31.12.2023 отражены суммы выданных займов и дебиторской задолженности клиентов, по которым отсутствует кредитный рейтинг.
На 31.12.2022 отражены суммы дебиторской задолженности клиентов, выданных займов и прочей дебиторской задолженности по которым отсутствует кредитный рейтинг.

58

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

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	32 830	-	-	32 830
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 837	-	-	4 837
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 437	-	-	2 437
11	дебиторская задолженность	2 400	-	-	2 400
16	Прочие активы	229	-	-	229
17	Итого активов	37 896	-	-	37 896
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 992	-	-	1 992
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 539	-	-	1 539
25	кредиторская задолженность	452	-	-	452
27	Прочие обязательства	2 166	-	-	2 166
28	Итого обязательств	4 158	-	-	4 158
29	Чистая балансовая позиция	33 738	-	-	33 738

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

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	34 940	-	-	34 940
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 458	-	-	2 458

11	Дебиторская задолженность	2 458	-	-	2 458
16	Прочие активы	362	-	-	362
17	Итого активов	37 761	-	-	37 761
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 590	-	-	2 590
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 140	-	-	2 140
25	кредиторская задолженность	450	-	-	450
27	Прочие обязательства	1 852	-	-	1 852
28	Итого обязательств	4 441	-	-	4 441
29	Чистая балансовая позиция	33 319	-	-	33 319

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.14
тыс. руб

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:	32 830	-	-	32 830
2	денежные средства на расчетных счетах	32 830	-	-	32 830
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 437	2 437
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 437	2 437
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 400	-	-	2 400
65	дебиторская задолженность клиентов	2 400	-	-	2 400
71	Итого активов	35 230	-	2 437	37 667
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	510	595	435	1 539
91	обязательства по финансовой аренде	510	595	435	1 539
113	Итого обязательств	510	595	435	1 539
114	Итого разрыв ликвидности	34 720	(595)	2 003	36 128

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

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:	34 940	-	-	34 940
2	денежные средства на расчетных счетах	34 940	-	-	34 940
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 400	58	-	2 458
65	дебиторская задолженность клиентов	2 400	-	-	2 400
69	прочая дебиторская задолженность	-	58	-	58
71	Итого активов	37 340	58	-	37 398
		Раздел II. Обязательства			
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	266	504	1 370	2 140
91	обязательства по финансовой аренде	266	504	1 370	2 140
113	Итого обязательств	266	504	1 370	2 140
114	Итого разрыв ликвидности	37 074	(446)	(1 370)	35 258

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
		Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5 446	-	-	27 384	32 830
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 837	-	-	-	4 837

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 437	-	-	-	2 437
11	дебиторская задолженность	2 400	-	-	-	2 400
15.1	Прочие активы	229	-	-	-	229
16	Итого активов	10 512	-	-	27 384	37 896
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 992	-	-	-	1 992
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 539	-	-	-	1 539
24	кредиторская задолженность	452	-	-	-	452
25.1	Прочие обязательства	2 166	-	-	-	2 166
28	Итого обязательств	4 158	-	-	-	4 158
29	Чистая балансовая позиция	6 354	-	-	27 384	33 738

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	7 244	-	11 280	16 416	34 940
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 458	-	-	-	2 458
11	дебиторская задолженность	2 458	-	-	-	2 458
15.1	Прочие активы	362	-	-	-	362
16	Итого активов	10 064	-	11 280	16 416	37 761
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 590	-	-	-	2 590
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 140	-	-	-	2 140
24	кредиторская задолженность	450	-	-	-	450
25.1	Прочие обязательства	1 852	-	-	-	1 852
26	Итого обязательств	4 441	-	-	-	4 441
27	Чистая балансовая позиция	5 623	-	11 280	16 416	33 319

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
тыс. руб

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 (в 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:	32 830	-	4 837	37 667	37 667
2	денежные средства, в том числе:	32 830	-	-	32 830	32 830
5	денежные средства на расчетных счетах	32 830	-	-	32 830	32 830
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 837	4 837	4 837
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	2 437	2 437	2 437
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 437	2 437	2 437
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 400	2 400	2 400
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 400	2 400	2 400
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 992	1 992	1 992
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 992	1 992	1 992
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 539	1 539	1 539
47	обязательства по аренде	-	-	1 539	1 539	1 539
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	452	452	452
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	452	452	452

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

Таблица 56.6
тыс.руб

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 (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	6		
1	2	3	4	5			7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	34 940	-	2 458		37 398	37 398	

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 (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	денежные средства, в том числе:	34 940	-	-	34 940	34 940
5	денежные средства на расчетных счетах	34 940	-	-	34 940	34 940
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 458	2 458	2 458
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 458	2 458	2 458
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 400	2 400	2 400
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	58	58	58
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 590	2 590	2 590
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 590	2 590	2 590
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 140	2 140	2 140
47	обязательства по аренде	-	-	2 140	2 140	2 140
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	450	450	450
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	450	450	450

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2023 г.

Таблица 58.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	583	583

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 58.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	428	428

В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с ключевым управленческим персоналом. В 2023, 2022 годах операции с ключевым управленческим персоналом включали выплату заработной платы. Суммы расходов по данным операциям отражены в Примечании 58.03. По строке "Прочие обязательства" показаны суммы начисленного резерва на неотгуленный отпуск.

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

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	3 564	3 564

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2022 г.

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	2 986	2 986

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 564	2 986

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции в 2023 году и в 2022 году включали выплату заработной платы и страховые взносы.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность 2023 года отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2024 г.

(подпись)

Шарпов Валентин Константинович
(инициалы, фамилия)