



Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

тел. +7 495 647-0081, +7 985 647-0088

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» (ОГРН 1027700534806; местонахождение: Российская Федерация, г. Москва), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год; отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год; примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «РДЦ ПАРИТЕТ» (далее – АО «РДЦ ПАРИТЕТ») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

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

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

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров АО «РДЦ ПАРИТЕТ» 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 АО «РДЦ ПАРИТЕТ» 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 АО «РДЦ ПАРИТЕТ», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РДЦ ПАРИТЕТ»

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АО «РДЦ ПАРИТЕТ»;

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

- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «РДЦ ПАРИТЕТ» 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 АО «РДЦ ПАРИТЕТ» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров АО «РДЦ ПАРИТЕТ», 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.

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


Марианна Евгеньевна Баварова

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000007 (нового образца), выдан на основании Решения № 18 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 05.09.2011 г., на неограниченный срок).

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 21906110700.

ООО Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»


Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва

Основной государственный регистрационный номер 1027700305412

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

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

Генеральный директор


Татьяна Григорьевна Гринько

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

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

«07» апреля 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	41576217	1027700534806	7723103642

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2022 г.

Акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ" / АО "РДЦ ПАРИТЕТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-й Кожевнический, дом
Почтовый адрес: 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	166 977	147 294
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		27 624	27 110
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	16 331	15 772
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	435	435
11	дебиторская задолженность	12	10 858	10 902
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	10	10
17	Нематериальные активы	18	11 122	11 179
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	11 036	2 219
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	524	1 665
20	Отложенные налоговые активы	48	5 758	5 472
21	Прочие активы	20	3 275	3 426
22	Итого активов		226 326	198 374
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		14 207	5 555
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	11 409	2 485
30	кредиторская задолженность	26	2 798	3 070
36	Прочие обязательства	29	12 322	12 730
37	Итого обязательства		26 528	18 285
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	10 901	10 905
39	Добавочный капитал	30	58 597	58 597
40	Резервный капитал	30	38	113
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	-	(65)
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		130 262	110 539
52	Итого капитала		199 797	180 090
53	Итого капитала и обязательств		226 326	198 374

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

31.03.2023



Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО		
	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	
45296559000	41576217	1027700534806	772310364 2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2022 г.

Акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ" / АО "РДЦ ПАРИТЕТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-Й Кожевнический, дом 12,
почтовый адрес: строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4

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

номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		11 721	7 551
4	процентные доходы	34	14 342	7 120
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		-	4 500
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(2 621)	(4 070)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	142 909	142 732
16	Расходы на персонал	42	(73 603)	(71 949)
17	Прямые операционные расходы	43	(10 822)	(10 400)
18	Процентные расходы	44	(990)	(483)
20	Общие и административные расходы	46	(18 293)	(15 237)
22	Прочие доходы	47	680	660
23	Прочие расходы	47	(854)	(1 315)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		50 746	51 560
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(11 080)	(10 423)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(11 367)	(10 059)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	286	(364)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		39 666	41 136
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		39 666	41 136

Генеральный директор

(должность руководителя)

31.03.2023

Дата подписи



Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2022 г.

Акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ" / АО "РДЦ ПАРИТЕТ"

(полное наименование акционерного общества)

Почтовый адрес: 115114 г. Москва, вл. тор. г. Муниципальный округ Давыдовский, пер. 2-й Кожевнический, дом 12, строения 2, этаж 3, помещение ХМ, КОМНАТА №4

Код по ОКВТО	Код по ОКД	Код по ОКН	Код по ОКЛ	Код по ОКД	Код по ОКН	Код по ОКЛ	Код по ОКД	Код по ОКН	Код по ОКЛ		
429855900	4197617										
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)			Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		
77/03/035			77/03/035			77/03/035			77/03/035		
42			42			42			42		

(тыс. руб.)

Код формы по ОК/Л 0420004
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2021 г.		10 905	58 597	113	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179 218	180 285
2	Остаток на 1 января 2021 г.		10 905	58 597	113	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 218	119 285
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	41 136	41 136
4	Дивиденды (выкуп) после налогообложения по акциям (долям участия) (участников)	49	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(40 315)	(40 315)
14.1	Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 905	58 597	113	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 539	180 090
15	Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 905	58 597	113	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 539	180 090
18	Остаток на 31 декабря 2021 г.		10 905	58 597	113	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 665	180 090
19	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(80)	-
24	Дивиденды и иные денежные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(19 959)	(19 959)
25	Остаток на 31 декабря 2022 г. по итогам года		10 901	58 597	(75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75	199 797
26	Остаток на 31 декабря 2022 г. по итогам года		10 901	58 597	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 262	199 797

Генеральный директор
(подпись)
Полное И. М.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 31.03.2022



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	41576217	1027700534806	7723103642

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2022 г.

Акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ" / АО "РДЦ ПАРИТЕТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-Й Кожевнический,
Точтовый адрес: дом 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2022	За Январь - Декабрь 2021
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		143 894	142 895
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(21 090)	(20 558)
5	Проценты полученные		13 784	7 139
6	Проценты уплаченные		(990)	(483)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	4 500
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		(126)	422
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(73 080)	(69 648)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 132)	(1 013)
11	Уплаченный налог на прибыль		(10 226)	(3 390)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(657)	(118)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		50 377	59 748
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(3 954)	(3 518)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		605 000	325 500
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(605 000)	(341 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(3 954)	(19 018)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(19 958)	(40 315)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам		(4 679)	(5 171)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(24 637)	(45 486)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		21 786	(4 756)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	147 433	152 189
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	169 218	147 433

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

31.03.2023

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной
финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№10-000-1-00294
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	16.01.2004
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление деятельности по ведению реестра
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не приостанавливалась
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерные общества
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Петушина Наталья Александровна
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	2 (Два)
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-Й Кожевнический, дом 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-Й Кожевнический, дом 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	56
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>В 2022 году, на фоне проведения специальной военной операции на Украине, против России было принято рекордное количество санкций. НФО ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого, подвержена всем экономическим и финансовым рискам на рынке Российской Федерации. По состоянию на дату составления отчетности существенное влияние на экономику Российской Федерации будут оказывать санкции в связи с проведением "специальной военной операции". Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний. Изменения законодательства, а так же факторы, влияющие на макроэкономические показатели экономики и действие международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний, могут иметь дальнейшее существенное влияние на операции НФО и его финансовое положение. Руководство НФО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся условиях. Однако будущее последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие оценки руководства могут отличаться от фактических ожиданий. Общество ведет непрерывный мониторинг рисков внешней и внутренней среды и своевременно реагирует на изменение ситуации, обеспечивая устойчивую и эффективную работу Общества. Для оценки ожидаемых кредитных убытков компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предложения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. На заседании Совета директоров Банка России 28.02.2022 г. принято решение повысить ключевую ставку до 20,00% годовых. В течение года ключевая ставка постепенно снижалась, и на конец года ее значение составило 7,50% годовых. По итогам 2022 года годовая инфляция составила 11,94% – это результат продолжающейся подстройки цен к изменившимся внешним условиям, а также изменения инфляционных ожиданий населения. На повышенном уровне остаются инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика направлена на возвращение инфляции к 4%. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 5,0 – 7,0% в 2023 году и вернется к 4% в 2024 году. По оценке Банка России, снижение ВВП по итогам 2022 года составило 2,5%. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимало надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. При применении Отраслевых стандартов бухгалтерского учета Общество руководствовалась соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на сумму кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. При отсутствии остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, нумерация строк и граф остается в соответствии с указанной в Положении 532-П.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не производилась
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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. НФО производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
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)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отсутствуют.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания до прекращения признания ФИ оцениваются по амортизируемой стоимости в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель усматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Общество учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными (ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия актива. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков определяется на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что НФО будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Общество применило МСФО (IAS) 29. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Компоненты капитала скорректированы с использованием Индекса потребительских цен с даты операций.

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 течение отчетного периода изменений учетной политики не производилось.
---	--------------	--	--

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	Руководство НФО не ожидает, что выпущенные, но не вступившие в силу МСФО, а так же поправки к ним существенно повлияют на отчетность НФО.
---	--------------	--	---

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	В состав денежных средств и их эквивалентов включены денежные средства в кассе; денежные средства на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования. Классификация активов НФО в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии МСФО (IFRS) 7. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозитов, размещенных 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, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок менее 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре при условии, что номинальная ставка попадает в диапазон рыночных ставок. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением ставки ЭСП.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	НФО учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях, прочие размещенные средства и дебиторскую задолженность.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	НФО учитывает инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия по первоначальной стоимости, которая не подлежит последующей переоценке после первоначального признания с последующим тестированием инвестиции на обесценение согласно МСФО 36 "Обесценение активов". В случае появления признаков обесценения инвестиций в дочерние организации НФО формирует резерв под их обесценение.

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	НФО учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Активы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	НФО классифицирует все финансовые обязательства, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	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 так же намерение либо провести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует.
----	---------------	--	---------------------------------------

94

23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует.
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)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств НФО применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. К объектам основных средств относятся объекты, отвечающие критериям признания в качестве основных средств, если затраты на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость, превышают 100 000 (Сто тысяч) рублей.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств НФО определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств НФО применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 №640 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". При этом срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты признания объекта готовым к использованию. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НФО при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд, имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, объект может быть идентифицирован, объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы. Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Группы: программное обеспечение, лицензии, прочие. Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, устанавливается стоимостной критерий в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей, включая налог на добавленную стоимость.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У НФО отсутствуют активы с неопределенным сроком использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	В НФО для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования определяется в месяцах на дату признания нематериального актива и пересчитывается в фактические календарные дни.

44

32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные НФО на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: НФО намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности, нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды, НФО располагает ресурсами для завершения разработки и использования нематериального актива, НФО может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива, НФО способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, а так же локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовым договором. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В НФО отсутствуют пенсионные планы.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В НФО отсутствуют пенсионные планы.

36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	В НФО отсутствуют пенсионные планы.
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	У НФО отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	НФО учитывает запасы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ и ФСБУ 5 для каждого актива, признанного в качестве запасов. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - себестоимости, определенной при первоначальном признании; - чистой цены продажи. При отпуске запасов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по стоимости каждой единицы. При расходовании, выбытии, утере и перемещении запасов, не имеющих индивидуальных признаков, их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения запасов.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания: Объект (базовый актив), по которому одновременно выполняются условия: -определен срок аренды; -объект можно идентифицировать и арендодатель не вправе по своему усмотрению заменить его на аналогичный; - арендатор вправе получить экономические выгоды от объекта в течение срока аренды; - арендатор сам определяет, как использовать объект, или его использование изначально предусмотрено договором. Оценка - по первоначальной стоимости. Для расчета первоначальной стоимости права пользования суммируются следующие показатели: -первоначальная оценка обязательства по аренде; - арендные платежи на дату начала аренды или до нее. Первоначальная стоимость списывается через амортизацию линейным методом в течение срока пользования. Проценты по обязательству по аренде и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде включаются в расходы. При оценке обязательства по аренде Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях*(в целом по Российской Федерации) (% годовых)». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается.

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	Общество не применяет требования пунктов 22 - 44 МСФО (IFRS) 16 краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочной арендой признается аренда, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств, превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа собственных акции, выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Для отражения выкупленных собственных акций используется метод оценки по стоимости приобретения.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности, создан резервный фонд в размере 5% от суммы уставного капитала, который предназначен для покрытия убытков, а так же для выкупа акций Общества в случае отсутствия других средств. Резервный фонд не может быть использован в иных целях.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НФО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой НФО не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности к выпуску. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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
1	Денежные средства в кассе	88	х	88	6	х	6
3	Денежные средства на расчетных счетах	169 130	2 241	166 889	147 427	139	147 288
6	Итого	169 218	2 241	166 977	147 433	139	147 294

5.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2021 года: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 5% от общей суммы. Совокупная сумма этих остатков составляет 168 745 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 146 589 тысячи рублей), или 99,72 процента от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2021 года: 99,43 процентов).

5.1.2. По состоянию на 31.12.2022 года действует соглашение МНО на срок 41 день (на 31.12.2021 года действует соглашение МНО на срок 35 дней), согласно которому, в случае наличия остатка на счете более 1 млн. рублей (на 31.12.2021 года в случае наличия остатка на счете более 1 млн. рублей) производится начисление процентов по ставке, которая определяется банком ежедневно, исходя из размера однодневной независимой индикативной ставки предоставления рублевых кредитов (депозитов) на Московском денежном рынке.

5.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 года отсутствуют (на 31.12.2021 года: отсутствуют). Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	166 977	147 294
4.1	Прочее	2 241	139
5	Итого	169 218	147 433

5.2.1. По строке "Прочее", в соответствии с разъяснениями Банка России, отражена корректировка денежных средств и их эквивалентов на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые не учитываются в целях составления Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	147 427	-	6	147 433
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	147 427	-	6	147 433
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	815 171	-	6 463	821 634
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	815 171	-	6 463	821 634
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(793 468)	-	(6 381)	(799 848)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(793 468)	-	(6 381)	(799 848)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	169 130	-	88	169 218
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	169 130	-	88	169 218

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2021 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	152 186	-	3	152 189
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	152 186	-	3	152 189
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	554 733	-	7 176	561 909
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	554 733	-	7 176	561 909
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(559 492)	-	(7 174)	(566 665)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(559 492)	-	(7 174)	(566 665)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	147 427	-	6	147 433
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	147 427	-	6	147 433

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(139)	-	-	(139)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(139)	-	-	(139)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(3 823)	-	-	(3 823)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 823)	-	-	(3 823)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	1 721	-	-	1 721
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 721	-	-	1 721
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(2 241)	-	-	(2 241)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 241)	-	-	(2 241)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2021 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(12)	-	-	(12)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12)	-	-	(12)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(479)	-	-	(479)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(479)	-	-	(479)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	352	-	-	352
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	352	-	-	352
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(139)	-	-	(139)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(139)	-	-	(139)

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 331	-	16 331	15 772	-	15 772
13	Итого	16 331	-	16 331	15 772	-	15 772

10.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации. Сумма, отраженная по строке 2 включает в себя начисленные проценты на НСО в сумме 828 тыс.рублей, на остаток на расчетных счетах в двух других кредитных организациях. Депозитов с просроченным сроком востребования нет.

10.1.2. По состоянию на 31.12.2021 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации. Сумма, отраженная по строке 2 включает в себя начисленные проценты на НСО в сумме 270 тыс.рублей, на остаток на расчетных счетах в двух других кредитных организациях. Депозитов с просроченным сроком востребования нет.

Депозит на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. размещен в кредитной организации Российской Федерации, проценты на НСО на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. начислены на остатки на расчетных счетах открытых в кредитных организациях Российской Федерации.

10.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Информация по кредитным рейтингам представлена в примечании 52.8.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	15 772	15 772
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15 772	15 772
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	624 419	624 419
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	624 419	624 419
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(623 861)	(623 861)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(623 861)	(623 861)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16 331	16 331
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 331	16 331

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	291	291
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	291	291
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	348 543	348 543
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	348 543	348 543
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(333 062)	(333 062)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(333 062)	(333 062)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	15 772	15 772
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15 772	15 772

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 6,40 %/ Макс. 6,40 %	Мин. дата 16.01.2023 / Макс. дата 16.01.2023	Мин. 6,07 %/ Макс. 6,07 %	Мин. дата 14.01.2022 / Макс. дата 14.01.2022

10.4.1. По состоянию на 31.12.2022 г. имеются проценты по НСО в двух банках:

1. Процентная ставка 6,15% в случае превышения остатка на р/с 1 млн.руб.; если менее 1 млн то 0%. Срок с 01.12.2022 по 10.01.2023 г.

2. Процентная ставка – ключевая ставка ЦБ, уменьшенная на 1,65 процентных пунктов, но не более 6,5% и не менее 0,1% годовых. Данное соглашение вступает в силу с даты подписания и прекращает свое действие по соглашению сторон.

10.4.2. Информация о действующих на 31.12.2021 г. НСО по срокам и ставкам указана в текстовом примечании 5 "Денежные средства" к таблице 5.1.

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	435	-	435	435	-	435
8	Итого	435	-	435	435	-	435

11.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года в составе займов выданных и прочих размещенных средств активы с просроченным сроком востребования отсутствуют (на 31.12.2021 года в составе займов выданных и прочих размещенных средств активы с просроченным сроком востребования отсутствуют).

11.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов выданных и прочих размещенных средствах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
31 декабря 2022 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	435	-	435
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	435	-	435
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	435	-	435
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	435	-	435
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(435)	-	(435)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(435)	-	(435)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	435	-	435
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	435	-	435

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
31 декабря 2021 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	435	-	435
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	435	-	435
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	435	-	435
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	435	-	435
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(435)	-	(435)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(435)	-	(435)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	435	-	435
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	435	-	435

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	29 577	18 931	10 646	33 087	22 226	10 861
6	Прочая дебиторская задолженность	212	-	212	41	-	41
7	Итого	29 789	18 931	10 858	33 128	22 226	10 902

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по осуществлению деятельности по ведению реестра в сумме 10 646 тысяча рублей (на 31.12.2021 г.: 10 861 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года статья "Дебиторская задолженность" составляет менее 5% от величины активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года статья "Дебиторская задолженность" составляет более 5% от величины активов. По состоянию на 31.12.2021 г. отсутствуют дебиторы с задолженностью превышающей 5% от общей суммы статьи "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса.

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

df

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	33 087	-	-	-	41	33 128
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33 087	-	-	-	41	33 128
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	77 435	-	-	-	1 116	78 551
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	77 435	-	-	-	1 116	78 551
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(77 131)	-	-	-	(945)	(78 076)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(77 131)	-	-	-	(945)	(78 076)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(3 813)	-	-	-	-	(3 813)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 813)	-	-	-	-	(3 813)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	29 577	-	-	-	212	29 789
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	29 577	-	-	-	212	29 789

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2021 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	35 216	-	-	-	488	35 705
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	35 216	-	-	-	488	35 705
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	84 694	-	-	-	703	85 398
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	84 694	-	-	-	703	85 398
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(82 618)	-	-	-	(690)	(83 307)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(82 618)	-	-	-	(690)	(83 307)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(4 206)	-	-	-	(461)	(4 667)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4 206)	-	-	-	(461)	(4 667)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	33 087	-	-	-	41	33 128
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	33 087	-	-	-	41	33 128

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2022 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	22 226	-	-	-	-	22 226
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	22 226	-	-	-	-	22 226
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 853	-	-	-	-	7 853
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	7 853	-	-	-	-	7 853
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 334)	-	-	-	-	(7 334)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(7 334)	-	-	-	-	(7 334)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(3 813)	-	-	-	-	(3 813)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 813)	-	-	-	-	(3 813)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	18 931	-	-	-	-	18 931
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18 931	-	-	-	-	18 931

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2021 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	22 489	-	-	-	-	22 489
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	22 489	-	-	-	-	22 489
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 908	-	-	-	-	9 908
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	9 908	-	-	-	-	9 908
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 965)	-	-	-	-	(5 965)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(5 965)	-	-	-	-	(5 965)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(4 206)	-	-	-	-	(4 206)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4 206)	-	-	-	-	(4 206)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	22 226	-	-	-	-	22 226
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	22 226	-	-	-	-	22 226

18

		Инвестиции в дочерние предприятия								
		31 декабря 2022 г.				31 декабря 2021 г.				
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Страна регистрации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-Взнос в УК ООО "ПКТ"	10	-	10	100,00	10	-	10	100,00	643
	Итого	10	-	10	x	10	-	10	x	x

15.1.1. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости и не подлежат последующей переоценке. По состоянию на отчетную дату (и на 31.12.2021 г.) проведена проверка на обесценение. Признаков устойчивого обесценения не выявлено.

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	11 689	-	-	11 689
2	Накопленная амортизация	(3 444)	-	-	(3 444)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	8 245	-	-	8 245
4	Поступление	300	-	-	300
5	Затраты на создание	3 521	-	-	3 521
8	Амортизационные отчисления	(887)	-	-	(887)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	11 179	-	-	11 179
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	15 510	-	-	15 510
15	Накопленная амортизация	(4 331)	-	-	(4 331)
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2022 г.	15 510	-	-	15 510
15.2	Накопленная амортизация	(4 331)	-	-	(4 331)
16	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	11 179	-	-	11 179
18	Затраты на создание	3 961	-	-	3 961
21	Амортизационные отчисления	(4 019)	-	-	(4 019)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	11 122	-	-	11 122
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	19 471	-	-	19 471
28	Накопленная амортизация	(8 349)	-	-	(8 349)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	11 122	-	-	11 122

18.1.1. Стоимость полностью самортизированных НМА на 31 декабря 2022 г, которые продолжают использоваться Обществом составила 2 639 тыс.рублей. (на 31 декабря 2021 г. 2 039 тыс.руб. соответственно).

18.1.2. По состоянию на 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость НМА, созданных самостоятельно составила 2 430 тыс.руб. (на 31 декабря 2021 г. 716 тыс.руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2022 года незавершенные капитальные вложения в самостоятельно созданный НМА составляет 8 287 тыс.руб. (на 31 декабря 2021 года 9.773 тыс.руб. соответственно)

18.1.3. По состоянию на 31 декабря 2022 года начисленная амортизация самостоятельно созданного НМА составила 5 133 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2021 года 1 401 тыс.руб. соответственно).

18.1.4. По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г нет признаков обесценения НМА. Балансовая стоимость НМА приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	-	212	-	-	7 003	-	-	-	-	7 215
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 316	-	-	14 511	-	-	-	-	15 828
3	накопленная амортизация	-	(1 105)	-	-	(7 508)	-	-	-	-	(8 613)
10	Амортизация	-	(159)	-	-	(4 837)	-	-	-	-	(4 996)
21	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	-	53	-	-	2 166	-	-	-	-	2 219
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 316	-	-	14 511	-	-	-	-	15 828
23	накопленная амортизация	-	(1 263)	-	-	(12 346)	-	-	-	-	(13 609)
25	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	-	53	-	-	2 166	-	-	-	-	2 219
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 316	-	-	14 511	-	-	-	-	15 828
27	накопленная амортизация	-	(1 263)	-	-	(12 346)	-	-	-	-	(13 609)
29	Поступление	-	-	-	-	13 588	-	-	-	-	13 588
34	Амортизация	-	(35)	-	-	(4 735)	-	-	-	-	(4 770)
45	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	-	18	-	-	11 019	-	-	-	-	11 036
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 316	-	-	13 588	-	-	-	-	14 904
47	накопленная амортизация	-	(1 299)	-	-	(2 569)	-	-	-	-	(3 868)

19.1.1. Балансовая стоимость основных средств совпадает со справедливой стоимостью. Признаков обесценения основных средств не выявлено.

По состоянию на 31 декабря 2022г и на 31 декабря 2021 г неамортизируемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства переданные в залог отсутствуют.

19.1.2. В столбце "Земля, здания и сооружения" отражены активы в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды. Активы в форме права пользования, полученные Обществом в долгосрочную аренду, отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

Первоначальная стоимость таких активов на 31.12.2022 года составила 13 587 тысяч рублей (на 31.12.2021 года составила 14 511 тысяч рублей), накопленная амортизация на 31.12.2022 года - 2 569 тысяч рублей (на 31.12.2021 года - 12 346 тысяч рублей). Балансовая стоимость таких активов на 31.12.2022 г. составила 11 019 тысяч рублей (на 31.12.2021 года составила 2 166 тысяч рублей).

В 2022 году было выбытие актива в форме права пользования в связи с окончанием срока аренды, с первоначальной стоимостью 14 511 тыс.руб.

По строке 29 отражен актив в форме права пользования, полученный Обществом в аренду и отнесенной Обществом к долгосрочной, исходя из предполагаемого срока аренды.

Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Обществом по состоянию на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. составила 1 210 тыс.руб.

48

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	36	-	36	36	-	36
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	2	-	2
3	Расчеты по социальному страхованию	562	-	562	562	-	562
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	58	-	58	83	-	83
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 583	-	2 583	2 683	-	2 683
6	Запасы	13	-	13	22	-	22
10	Прочее	23	-	23	37	-	37
11	Итого	3 275	-	3 275	3 426	-	3 426

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г., в том числе:	-	-	10	-	4	14
2	стоимость (или оценка)	-	-	10	-	4	14
4	Поступление (создание)	-	-	2 111	-	-	2 111
8	Признание в составе расходов	-	-	(2 102)	-	-	(2 102)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	-	19	-	4	22
13	стоимость (или оценка)	-	-	19	-	4	22
15	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	-	-	19	-	4	22
16	стоимость (или оценка)	-	-	19	-	4	22
18	Поступление (создание)	-	-	2 205	-	-	2 205
22	Признание в составе расходов	-	-	(2 215)	-	-	(2 215)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	9	-	4	13
27	стоимость (или оценка)	-	-	9	-	4	13

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	11 409	2 485
15	Итого	11 409	2 485

24.1.1. Обязательство по аренде оценивается по дисконтированной стоимости арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным НФО на соответствующий срок. Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

с/у

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.		За Январь-Декабрь 2021г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. 8,92 %/ Макс. 14,08 %	Мин. дата 05.2025 /Макс. дата 09.2025	Мин. - 9,15%/ Макс. -10,14 %	Мин. дата -05.2022 /Макс. дата -12.2022

44

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	5	7
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	48	59
19	Прочая кредиторская задолженность	2 745	3 004
20	Итого	2 798	3 070

26.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации в составе строки 19 показана прочая кредиторская задолженность, в т.ч. по выплате дивидендов акционерам обществ по договорам оказания услуг в размере 1 734 тысячи рублей (на 31.12.2021 года: 1 860 тысяч рублей), задолженность поставщикам по договору страхования профессиональной ответственности в размере 740 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 370 тысяч рублей), задолженность по охране помещения в размере 0 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 100 тысяч рублей), задолженность по отправке заказных писем в размере 257 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 658 тысяч рублей).

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

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

498

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 023	3 861
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	6 072	3 603
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	659	1 000
7	Авансы (предоплаты) полученные	4 568	4 265
11	Итого	12 322	12 730

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2021 года	2 349	752		-	10 153	10 905
3	Прочее	-1	-		-	(65)	(65)
4.1	Остаток на 31 декабря 2021 года	2 348	751		-	10 089	10 840
5	На 01 января 2022 года	2 348	751		-	10 089	10 840
7	Прочее		-		-	60	60
8	Остаток на 31 декабря 2022 года	2 348	751		-	10 149	10 901

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2022 года составляет 751 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 752 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2022 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены.

30.1.2. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.3. В качестве добавочного капитала учитываются суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход Общества).

30.1.4. По строке 3 "Прочее" отражена выкупленная у акционера 1 (одна) обыкновенная именная акция согласно решения о приобретении Обществом собственных размещенных им акций на баланс Общества в соответствии со ст.72 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», принятого на заседании Совета директоров АО "РДЦ ПАРИТЕТ" от 11 ноября 2019 года. На заседании Совета директоров АО "РДЦ ПАРИТЕТ" от 17 января 2020 года был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами заявлений о продаже принадлежащих им акций на баланс Общества, в соответствии с которым Общество приобрело у акционеров 1 (одну) обыкновенную именную акцию. Сделка в реестре акционеров Общества была проведена 05.02.2020 года. 17.12.2021 года 1 (одна) выкупленная акция списана с казначейского счета эмитента. 13.01.2022 года зарегистрирован Устав в новой редакции с учетом уменьшения уставного капитала путем погашения принадлежащих АО "РДЦ ПАРИТЕТ" собственных акций.

30.1.5. По строке 28 "Прочее движение резервов" отчета об изменениях капитала отражено уменьшение резервного капитала, с увеличение нераспределенной прибыли, для приведения размера резервного капитала до размера утвержденного действующей редакцией Устав Общества

499

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2022 года и 2021 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 000 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2022 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 124953 тысячи рублей (на 31.12.2021 года: 112690 тысяч рублей).

AS

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 342	7 120
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 078	636
8	прочее	9 264	6 485
15	Итого	14 342	7 120

34.1.1. За период с января по декабрь 2022 года у некредитной финансовой организации в составе строки 8 "Прочее" показаны начисленные проценты на НСО в размере 9 264 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 6 485 тысяч рублей).

9/8

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	139	-	22 226	22 364
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	2 102	-	519	2 621
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 813)	(3 813)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	2 241	-	18 931	21 172

37.1.1. Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 5 настоящего приложения (так как информация о движении резервов по денежным средствам на расчетных счетах представлена в столбце 3), дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	12	-	22 489	22 501
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	127	-	3 943	4 070
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(4 206)	(4 206)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	139	-	22 226	22 364

А/п

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
8	Выручка от оказания от услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	53 328	53 045
9	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	37 702	35 826
10	Выручка по приему-передаче системы ведения реестра	836	525
11	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	38 210	38 819
12	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	3 808	4 162
13	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	625	1 284
14	Выручка по оказанию услуг по выплате доходов по ценным бумагам	1 671	1 025
15	Итого	136 181	134 686
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	260	217
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	6 468	7 829
55	Итого	6 728	8 046
56	Всего	142 909	142 732

41.1.1. За период с января по декабрь 2022 года у некредитной финансовой организации в составе строки 54 показана выручка за оказание дополнительных услуг, в т.ч. по оказанию содействия в выполнении Эмитентом функций налогового агента при проведении выкупа акций ПАО "МОСТОТРЕСТ" в размере 1 247 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 1 216 тысяч рублей), оказание услуг регистратором в течение одного рабочего дня (перерегистрация, обременение ЦБ, внесение информации о залогодержателе, выдача справок об операциях, выписок) в размере 1 845 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 4 022 тысячи рублей), ведение реестра требований кредиторов в размере 900 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 900 тысяч рублей).

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	62 743	61 230
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	10 833	10 687
5	Прочее	27	32
6	Итого	73 603	71 949

6/4

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
3	Почтовые расходы	7 974	7 866
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	45	71
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	229	201
10	Расходы на технические услуги	1 285	1 078
11	Прочее	1 290	1 184
12	Итого	10 822	10 400

43.1.1. За период с января по декабрь 2022 года у некредитной финансовой организации в составе строки 11 показаны прочие расходы, в.т.ч. Членство в СРО в сумме 550 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 444 тысячи рублей), Страхование профессиональной ответственности в сумме 740 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 740 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	990	483
7	Итого	990	483

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	4 770	4 996
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 019	887
4	Расходы по аренде	8	7
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	890	1 037
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 910	2 828
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 660	860
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	402	623
12	Транспортные расходы	20	53
13	Командировочные расходы	120	144
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	349	362
17	Прочие административные расходы	3 146	3 439
18	Итого	18 293	15 237

46.1.1. За период с января по декабрь 2022 года у некредитной финансовой организации в составе строки 17 показаны прочие административные расходы, в т.ч. расходы по списанию стоимости запасов в сумме 1 358 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 1 511 тысяч рублей), плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 906 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 655 тысяч рублей), почтовые расходы по хозяйственной деятельности в сумме 708 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 888 тысяч рублей), другие организационные и управленческие расходы в сумме 174 тысяч рублей (с января по декабрь 2021 года: 385 тысяч рублей).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	650	650
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	30	10
9	Итого	680	660

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	12	465
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	123	306
5	Прочие расходы	719	544
6	Итого	854	1 315

47.2.1. По строке 5 «Прочие расходы» отражены в основном расходы на обеспечение условий труда сотрудников и функционирования офиса.

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.
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 долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 3 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. Также у Общества заключен договор аренды имущества (сейфовая ячейка), которое имеет низкую стоимость. В соответствии с п. 6 МСФО 16 «Аренда» Общество признают арендные платежи по таким договорам в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	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	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Общество в случае изменения срока аренды или суммы платежей пересчитывает обязательство по аренде с учетом новых показателей
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При оценке обязательства по аренде Общество использует ставку привлечения заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях* ((в целом по Российской Федерации))» (в рублях на срок, соответствующий сроку договорных отношений, сроку расчета арендного обязательства)
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

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	11 019	2 166
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	11 409	2 485

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(990)	(483)
2	уплаченные проценты	(990)	(483)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(4 679)	(5 171)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 679)	(5 171)
7	Итого отток денежных средств	(5 669)	(5 654)

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Незначительная часть офисного помещения (12%) предоставляется в субаренду на основании краткосрочного договора. Данная аренда классифицируется как операционная, арендные платежи признаются в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Договор субаренды заключен со связанной стороной
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствует
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствует
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Отсутствует
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Отсутствует
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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

Таблица 47.1.6

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	780	780
7	Итого	780	780

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	11 367	10 059
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(286)	364
4	Итого, в том числе:	11 080	10 423
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	11 080	10 423

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

На 31 декабря 2022 г.	20,00
На 31 декабря 2021 г.	20,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	50 746	51 560
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	10 149	10 312
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	168	170
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	168	170
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	(900)
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	763	841
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	11 080	10 423

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	1	(3)	-	4
2	Нематериальные активы	26	22	-	4
3	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников	1 419	492	-	927
4	Денежные средства	448	420	-	28
5	Дебиторская задолженность	3 786	(659)	-	4 445
6	Обязательства по аренде	78	14	-	64
8	Общая сумма отложенного налогового актива	5 758	286	-	5 472
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 758	286	-	5 472
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 758	286	-	5 472
15	Признанный отложенный налоговый актив	5 758	286	-	5 472

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	4	(2)	-	6
2	Нематериальные активы	4	-	-	4

62

3	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников	927	(269)	-	1 196
4	Денежные средства	28	25	-	2
5	Дебиторская задолженность	4 445	(53)	-	4 498
6	Обязательства по аренде	64	(67)	-	131
8	Общая сумма отложенного налогового актива	5 472	(364)	-	5 836
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 472	(364)	-	5 836
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 472	(364)	-	5 836
15	Признанный отложенный налоговый актив	5 472	(364)	-	5 836

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.		За Январь-Декабрь 2021г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	19 958	-	40 315	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(19 958)	-	(40 315)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	9	-	17	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 12 месяцев 2022 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 39 666 тысяч рублей (за год 2021 года: 41 136 тысяч рублей). За период с января по декабрь 2022 года и За период с января по декабрь 2021 года отчислений в резервный фонд не было.

Бер

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
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:	-	1 519	1 863	3 277	15 812	22 471
8	дебиторская задолженность клиентов	-	1 519	1 863	3 277	15 812	22 471
25	Итого	-	1 519	1 863	3 277	15 812	22 471

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
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:	-	2 154	2 434	3 890	18 419	26 897
8	дебиторская задолженность клиентов	-	2 154	2 434	3 890	18 419	26 897
25	Итого	-	2 154	2 434	3 890	18 419	26 897

68

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	124 307	-	-	-	42 670
2	денежные средства на расчетных счетах	124 307	-	-	-	42 582
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	88
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 148	-	-	-	183
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 148	-	-	-	183
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	435
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	435

52.8.1. Данные заполнены на основании информации о кредитных рейтингах рейтингового агентства "Эксперт РА"

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	113 369	33 688	-	-	237
2	денежные средства на расчетных счетах	113 369	33 688	-	-	231
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	6
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 586	186	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 586	186	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	435
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	435

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	10 858
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	10 646
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	212

52.9.1. Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности Общество применяет упрощенный подход с использованием матрицы оценочных резервов.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	10 902
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	10 861
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	41

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	166 977	-	-	166 977
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 624	-	-	27 624
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 331	-	-	16 331
10	займы выданные и прочие размещенные средства	435	-	-	435
11	дебиторская задолженность	10 858	-	-	10 858
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
17	Итого активов	194 611	-	-	194 611
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 207	-	-	14 207
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11 409	-	-	11 409
25	кредиторская задолженность	2 798	-	-	2 798
28	Итого обязательств	14 207	-	-	14 207
29	Чистая балансовая позиция	180 404	-	-	180 404

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	147 294	-	-	147 294

8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 110	-	-	27 110
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 772	-	-	15 772
10	займы выданные и прочие размещенные средства	435	-	-	435
11	дебиторская задолженность	10 902	-	-	10 902
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
17	Итого активов	174 414	-	-	174 414
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 555	-	-	5 555
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 485	-	-	2 485
25	кредиторская задолженность	3 070	-	-	3 070
28	Итого обязательств	5 555	-	-	5 555
29	Чистая балансовая позиция	168 859	-	-	168 859

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 369	4 106	7 403	-	-	-	-	-	12 877
20	обязательства по аренде	1 369	4 106	7 403	-	-	-	-	-	12 877
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 060	1 734	-	-	-	-	-	4	2 798
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	-	-	-	-	-	-	-	8
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	48	-	-	-	-	-	-	-	48
40	прочая кредиторская задолженность	1004	1 734	-	-	-	-	-	4	2 742
42	Итого обязательств	2 428	5 840	7 403	-	-	-	-	4	15 675

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 413	1 130	-	-	-	-	-	-	2 544
20	обязательства по аренде	1 413	1 130	-	-	-	-	-	-	2 544
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 206	1 861	-	-	-	-	-	3	3 070
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	19	-	-	-	-	-	-	-	19
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	159	-	-	-	-	-	-	-	159
40	прочая кредиторская задолженность	1 028	1 861	-	-	-	-	-	3	2 892
42	Итого обязательств	2 619	2 992	-	-	-	-	-	3	5 614

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	166 977	-	-	166 977
2	денежные средства на расчетных счетах	166 889	-	-	166 889
4	прочие денежные средства	88	-	-	88
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 331	-	-	16 331
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 331	-	-	16 331
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	435	-	-	435
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	435	-	-	435
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 153	3 685	20	10 858
65	дебиторская задолженность клиентов	7 106	3 540	-	10 646
69	прочая дебиторская задолженность	47	145	20	212
71	Итого активов	190 896	3 685	20	194 601
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 019	3 244	7 146	11 409
91	обязательства по аренде	1 019	3 244	7 146	11 409
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 060	1 734	4	2 798
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	-	-	8
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	48	-	-	48
111	прочая кредиторская задолженность	1 004	1 734	4	2 742
113	Итого обязательств	2 079	4 978	7 150	14 207
114	Итого разрыв ликвидности	188 818	-1 293	-7 130	180 394

52.14.1 Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости к сроку «Свыше 1 года» отнесена в основном просроченная дебиторская задолженность с неопределенным сроком погашения.

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

на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	147 294	-	-	147 294
2	денежные средства на расчетных счетах	147 288	-	-	147 288
4	прочие денежные средства	6	-	-	6
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 772	-	-	15 772
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 772	-	-	15 772
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	435	-	435
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	435	-	435
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 206	4 673	22	10 902
65	дебиторская задолженность клиентов	6 190	4 672	-	10 861
69	прочая дебиторская задолженность	16	2	22	41
71	Итого активов	169 273	5 109	22	174 404
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 413	1 071	-	2 485
91	обязательства по аренде	1 413	1 071	-	2 485
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 206	1 861	3	3 070
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	19	-	-	19
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	159	-	-	159
111	прочая кредиторская задолженность	1 028	1 861	3	2 892
113	Итого обязательств	2 619	2 933	3	5 555
114	Итого разрыв ликвидности	166 653	2 176	20	168 849

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	166 977	-	-	-	166 977
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 624	-	-	-	27 624
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	16 331	-	-	-	16 331
10	займы выданные и прочие размещенные средства	435	-	-	-	435
11	дебиторская задолженность	10 858	-	-	-	10 858
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
16	Итого активов	194 611	-	-	-	194 611
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 207	-	-	-	14 207
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11 409	-	-	-	11 409
24	кредиторская задолженность	2 798	-	-	-	2 798
26	Итого обязательств	14 207	-	-	-	14 207
27	Чистая балансовая позиция	180 404	-	-	-	180 404

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	147 294	-	-	-	147 294
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 110	-	-	-	27 110
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	15 772	-	-	-	15 772
10	займы выданные и прочие размещенные средства	435	-	-	-	435
11	дебиторская задолженность	10 902	-	-	-	10 902
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
16	Итого активов	174 414	-	-	-	174 414
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 555	-	-	-	5 555

22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 485	-	-	-	2 485
24	кредиторская задолженность	3 070	-	-	-	3 070
26	Итого обязательств	5 555	-	-	-	5 555
27	Чистая балансовая позиция	168 859	-	-	-	168 859

6/1

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	100	-100	2086/-2086	1669/-1669

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	100	-100	1094/-1094	875/-875

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	183 754	-	10 858	194 611	194 611
2	денежные средства, в том числе:	166 977	-	-	166 977	166 977
3	денежные средства в кассе	88	-	-	88	88
5	денежные средства на расчетных счетах	166 889	-	-	166 889	166 889
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 766	-	10 858	27 624	27 624
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	16 331	-	-	16 331	16 331
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 331	-	-	16 331	16 331
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	435	-	-	435	435
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	435	-	-	435	435
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	10 858	10 858	10 858
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	10 646	10 646	10 646
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	212	212	212
38	инвестиции в дочерние организации	10	-	-	10	10
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	14 207	14 207	14 207
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	11 409	11 409	11 409
47	обязательства по аренде	-	-	11 409	11 409	11 409
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 798	2 798	2 798
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	5	5	5
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	48	48	48
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	2 745	2 745	2 745

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	183 308	-	11 293	194 601	194 601
2	денежные средства, в том числе:	166 977	-	-	166 977	166 977
3	денежные средства в кассе	88	-	-	88	88
4	денежные средства на расчетных счетах	166 889	-	-	166 889	166 889
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 331	-	11 293	27 624	27 624
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	16 331	-	-	16 331	16 331
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 331	-	-	16 331	16 331
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	435	435	435
9	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	435	435	435
10	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	10 858	10 858	10 858
11	дебиторская задолженность клиентов	-	-	10 646	10 646	10 646
12	прочая дебиторская задолженность	-	-	212	212	212
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	14 207	14 207	14 207
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	11 409	11 409	11 409
15	обязательства по аренде	-	-	11 409	11 409	11 409
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 798	2 798	2 798
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	5	5	5
18	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	48	48	48
19	прочая кредиторская задолженность	-	-	2 745	2 745	2 745

56.6.1. Денежные средства, депозиты, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская и кредиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, которая по мнению руководства Общества приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, поскольку данные финансовые инструменты относятся к категориям "краткосрочные" или "до востребования". Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	163 066	-	11 337	174 404	174 404
2	денежные средства, в том числе:	147 294	-	-	147 294	147 294
3	денежные средства в кассе	6	-	-	6	6
4	денежные средства на расчетных счетах	147 288	-	-	147 288	147 288
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 772	-	11 337	27 110	27 110
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 772	-	-	15 772	15 772
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 772	-	-	15 772	15 772
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	435	435	435
9	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	435	435	435
10	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	10 902	10 902	10 902
11	дебиторская задолженность клиентов	-	-	10 861	10 861	10 861
12	прочая дебиторская задолженность	-	-	41	41	41
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 555	5 555	5 555
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 485	2 485	2 485
15	обязательства по аренде	-	-	2 485	2 485	2 485
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 070	3 070	3 070
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	7	7	7
18	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	59	59	59
				3 004	3 004	3 004

Примечание 66. Сопоставление со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2022 года

Таблица 58.1

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

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2021 года

Таблица 58.1

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

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	6 265	-	4 431	10 696
22	Прочие доходы	-	650	-	-	-	-	-	650

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2021г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	4 500	-	-	-	-	-	4 500
5	дивиденды и доходы от участия	-	4 500	-	-	-	-	-	4 500
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	10 010	-	6 398	16 407
22	Прочие доходы	-	650	-	-	-	-	-	650

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2022г.	За Январь-Декабрь 2021г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	6 265	10 010

58.3.1. К ключевому управленческому персоналу относится только генеральный директор. В расходы на персонал входит заработная плата и премии с соответствующими начислениями.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после окончания отчетного периода не было.

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2023 г.
Дата подписи


(подпись)



Потапенко Н. М.
(инициалы, фамилия)



Пронумеровано, пронумеровано, скреплено
печатью 82 (Восемьдесят два) листов
"04" апреля 2003 г.