



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 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 год; отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год; примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Мы являемся независимыми по отношению к 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 бухгалтерской (финансовой) 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 заплани-

рованном 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.

«05» апреля 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2023 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	184 960	166 977
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		34 261	27 624
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	22 500	16 331
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	891	435
11	дебиторская задолженность	12	10 870	10 858
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	10	10
17	Нематериальные активы	18	14 379	11 122
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 974	11 036
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	524
20	Отложенные налоговые активы	48	5 076	5 758
21	Прочие активы	20	3 740	3 275
22	Итого активов		249 399	226 326
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		17 632	14 207
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	7 656	11 409
30	кредиторская задолженность	26	9 975	2 798
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	670	-
36	Прочие обязательства	29	15 085	12 322
37	Итого обязательств		33 387	26 528
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	10 901	10 901
39	Добавочный капитал	30	58 597	58 597
40	Резервный капитал	30	38	38
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		146 477	130 262
52	Итого капитала		216 013	199 797
53	Итого капитала и обязательств		249 399	226 326

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

29 марта 2024 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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 2023 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 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 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		22 285	11 721
4	процентные доходы	34	19 428	14 342
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	2 857	(2 621)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	203 356	142 909
16	Расходы на персонал	42	(90 172)	(73 603)
17	Прямые операционные расходы	43	(10 215)	(10 822)
18	Процентные расходы	44	(1 160)	(990)
20	Общие и административные расходы	46	(21 111)	(18 293)
22	Прочие доходы	47	986	680
23	Прочие расходы	47	(2 167)	(854)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		101 802	50 746
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(21 017)	(11 080)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(20 335)	(11 367)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(682)	286
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		80 785	39 666
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		80 785	39 666

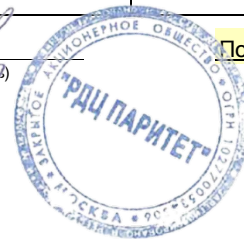
Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

29 марта 2024 года

(подпись)



Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2023 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
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 долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 1 января 2022 г.		10 905	58 597	113	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 539	180 090
4	Остаток на 1 января 2022 г.,		10 905	58 597	113	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 539	180 090
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	39 666	39 666
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	(5)	-	x	65	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(60)	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(19 958)	(19 958)
14	Прочее движение резервов		-	-	(75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75	-
14.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		10 901	58 597	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 262	199 797
15	Остаток на 31 декабря 2022 г.		10 901	58 597	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 262	199 797
18	Остаток на 31 декабря 2022 г.,		10 901	58 597	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 262	199 797
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	80 785	80 785
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(64 570)	(64 570)
29	Остаток на 31 декабря 2023г., в том числе:		10 901	58 597	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 477	216 013

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Потанин Н. М.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи 29 марта 2024 года



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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2023 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,
Почтовый 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 2023	За Январь - Декабрь 2022
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		205 152	143 894
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(22 418)	(21 090)
5	Проценты полученные		18 325	13 784
6	Проценты уплаченные		(1 160)	(990)
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		7 176	(126)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(85 475)	(73 080)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(3 887)	(1 132)
11	Уплаченный налог на прибыль		(19 141)	(10 226)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 644)	(657)
13	Сальдо денежных потоков от операционной		95 930	50 377
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(205)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(6 022)	(3 954)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		345 450	605 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(352 450)	(605 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(13 227)	(3 954)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(64 570)	(19 958)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 161)	(4 679)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(68 731)	(24 637)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		13 971	21 786
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	169 218	147 433
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	183 190	169 218

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Ботапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

29 марта 2024 года

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)	Бенефициар отсутствует
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	3 (Три)
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	60
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	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>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 будущие 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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала 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

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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
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,
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
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	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) и начисленные проценты по НСО, 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. Согласно группировке счетов, зафиксированной в Указании № 532-П остатки по счету № 20507 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях" включаются в строку «Денежные средства» Бухгалтерского баланса. Подход к составлению Отчета о потоках денежных средств при этом не изменился: начисленные, но не полученные проценты по сделкам МНО не влияют на сумму денежных средств и эквивалентов. Таким образом, имеет место разный подход к формированию показателей для целей составления Бухгалтерского баланса и Отчета о потоках

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)	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.
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	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	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.
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
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	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
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

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 predetermined 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
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 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	44	х	44	88	х	88
3	Денежные средства на расчетных счетах	185 079	164	184 915	169 130	2 241	166 889
6	Итого	185 124	164	184 960	169 218	2 241	166 977

5.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2022года: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 5% от общей суммы. Совокупная сумма этих остатков составляет 182 169 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 168 745 тысяч рублей), или 98,40 процентов от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2022 года: 99,72 процентов).

5.1.2. По состоянию на 31.12.2023 года действовало соглашение МНО на срок 31 день, согласно которому, в случае наличия остатка на счете более 1 млн. рублей производится начисление процентов по ставке 14%.

5.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года отсутствуют (на 31.12.2022 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 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	184 960	166 977
4.1	Прочее	(1 770)	2 241
5	Итого	183 190	169 218

5.2.1 По строке прочее отражены суммы, которые не учитываются при формировании «Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации», в том числе:

на 31.12.2023 со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 164 тыс. руб.;

на 31.12.2023 со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО - 1 934 тыс. руб.;

на 31.12.2022 со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 2 241 тыс. руб.;

на 31.12.2022 со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 0 тыс. руб.

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	169 130	-	88	169 218
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	169 130	-	88	169 218
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 143 210	-	10 418	4 153 628
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 143 210	-	10 418	4 153 628
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 127 261)	-	(10 462)	(4 137 723)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 127 261)	-	(10 462)	(4 137 723)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	185 079	-	44	185 124
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	185 079	-	44	185 124

**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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2023 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:	(2 241)	-	-	(2 241)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 241)	-	-	(2 241)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(1 191)	-	-	(1 191)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 191)	-	-	(1 191)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	3 269	-	-	3 269
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 269	-	-	3 269
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(164)	-	-	(164)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(164)	-	-	(164)

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)

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 500	-	22 500	16 331	-	16 331
13	Итого	22 500	-	22 500	16 331	-	16 331

10.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации. Депозитов с просроченным сроком востребования нет.

10.1.2. 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.

10.1.3. По состоянию на 31.12.2022 года действует соглашение МНО на срок 41 день, согласно которому, в случае наличия остатка на счете более 1 млн. рублей производится начисление процентов по ставке 6,15%.

Депозит на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. размещен в кредитной организации Российской Федерации, проценты на НСО на 31.12.2022 г. начислены на остатки на расчетных счетах открытых в кредитных организациях Российской Федерации.

10.1.4. 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 2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	16 331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 331
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 331
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	353 636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353 636
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	353 636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353 636
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(347 467)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(347 467)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(347 467)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(347 467)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	22 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 500
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	22 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 500

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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:	-	619 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	619 342
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	619 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	619 342
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(618 784)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(618 784)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(618 784)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(618 784)
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

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 14,55 %/ Макс. 14,55 %	Мин. дата 15.01.2024 / Макс. дата 15.01.2024	Мин. 6,40 %/ Макс. 6,40 %	Мин. дата 16.01.2023 / Макс. дата 16.01.2023

10.4.1. Информация о действующих на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. МНО по срокам и ставкам указана в текстовом примечании 5 "Денежные средства" к таблице 5.1 и примечании 10 "Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" к таблице 10.1

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	891	-	891	435	-	435
8	Итого	891	-	891	435	-	435

11.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года в составе займов выданных и прочих размещенных средств активы с просроченным сроком востребования отсутствуют (на 31.12.2022 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 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам	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:	-	-	-	-	-	891	-	891
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	891	-	891
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:	-	-	-	-	-	891	-	891
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	891	-	891

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	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 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	25 912	15 128	10 784	29 577	18 931	10 646
6	Прочая дебиторская задолженность	86	-	86	212	-	212
7	Итого	25 998	15 128	10 870	29 789	18 931	10 858

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по осуществлению деятельности по ведению реестра в сумме 10 784 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 10 646 тысяч рублей).

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

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	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:	29 577	-	-	-	212	29 789
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	29 577	-	-	-	212	29 789
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	91 762	-	-	-	1 546	93 308
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	91 762	-	-	-	1 546	93 308
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(92 068)	-	-	-	(1 672)	(93 740)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(92 068)	-	-	-	(1 672)	(93 740)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(3 359)	-	-	-	-	(3 359)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 359)	-	-	-	-	(3 359)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	25 912	-	-	-	86	25 998
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	25 912	-	-	-	86	25 998

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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2023 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным	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:	18 931	-	-	-	-	18 931
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18 931	-	-	-	-	18 931
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 966	-	-	-	-	5 966
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 966	-	-	-	-	5 966
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 746)	-	-	-	-	(6 746)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(6 746)	-	-	-	-	(6 746)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(3 023)	-	-	-	-	(3 023)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 023)	-	-	-	-	(3 023)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	15 128	-	-	-	-	15 128
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	15 128	-	-	-	-	15 128

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	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:	22 226	-	-	-	-	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

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия				Инвестиции в дочерние предприятия				Страна регистрации
		31 декабря 2023 г.				31 декабря 2022 г.				
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
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 31.12.2022 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 2022 г.	15 510	-	-	15 510
2	Накопленная амортизация на начало отчетного	(4 331)	-	-	(4 331)
3	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	11 179	-	-	11 179
5	Затраты на создание	3 961	-	-	3 961
8	Амортизационные отчисления	(4 019)	-	-	(4 019)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	11 122	-	-	11 122
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	19 471	-	-	19 471
15	Накопленная амортизация на конец сравнительного периода	(8 349)	-	-	(8 349)
15.1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2023 г.	19 471	-	-	19 471
15.2	Накопленная амортизация	(8 349)	-	-	(8 349)
16	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	11 122	-	-	11 122
17	Поступление	611	-	-	611
18	Затраты на создание	5 301	-	-	5 301
21	Амортизационные отчисления	(2 656)	-	-	(2 656)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	14 379	-	-	14 379
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	25 384	-	-	25 384
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(11 005)	-	-	(11 005)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	14 379	-	-	14 379

18.1.1. Стоимость полностью самортизированных НМА на 31 декабря 2023 г, которые продолжают использоваться Обществом составила 10 535 тыс.рублей. (на 31 декабря 2022 г. 2 639 тыс.руб. соответственно).

18.1.2. По состоянию на 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость НМА, созданных самостоятельно составила 0 руб. (на 31 декабря 2022 г. 2 430 тыс.руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2023 года незавершенные капитальные вложения в самостоятельно созданный НМА составляет 13 588 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года 8 287 тыс.руб. соответственно)

18.1.3. По состоянию на 31 декабря 2023 года начисленная амортизация самостоятельно созданного НМА составила 7 563 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года 5 133 тыс.руб. соответственно).

18.1.4. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 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:	-	53	-	-	2 166	-	-	-	-	2 219
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 316	-	-	14 511	-	-	-	-	15 828
3	накопленная амортизация	-	(1 263)	-	-	(12 346)	-	-	-	-	(13 609)
5	Поступление	-	-	-	-	13 588	-	-	-	-	13 588
10	Амортизация	-	(35)	-	-	(4 735)	-	-	-	-	(4 770)
21	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	-	18	-	-	11 019	-	-	-	-	11 036
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 316	-	-	13 588	-	-	-	-	14 904
23	накопленная амортизация	-	(1 299)	-	-	(2 569)	-	-	-	-	(3 868)
25	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	-	18	-	-	11 019	-	-	-	-	11 036
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 316	-	-	13 588	-	-	-	-	14 904
27	накопленная амортизация	-	(1 299)	-	-	(2 569)	-	-	-	-	(3 868)
29	Поступление	-	202	-	-	2 140	-	-	-	202	2 544
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	(202)
34	Амортизация	-	(41)	-	-	(4 564)	-	-	-	-	(4 605)
44	Прочее	-	-	-	-	(1 799)	-	-	-	-	(1 799)
45	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	-	179	-	-	6 796	-	-	-	-	6 974
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 518	-	-	13 929	-	-	-	-	15 447
47	накопленная амортизация	-	(1 340)	-	-	(7 133)	-	-	-	-	(8 473)

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

По состоянию на 31 декабря 2023 г и на 31 декабря 2022 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 31.12.2023 года составила 13 929 тысяч рублей (на 31.12.2022 года составила 13 587 тысяч рублей), накопленная амортизация на 31.12.2023 года - 7 133 тысяч рублей (на 31.12.2022 года - 2 569 тысяч рублей). Балансовая стоимость таких активов на 31.12.2023 г. составила 6 796 тысяч рублей (на 31.12.2022 года составила 11 019 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 графы 7 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 31.12.2023 г. составила 1 316 тыс.рублей (на 31.12.2022 г. составила 1 210 тыс.рублей).

19.1.3 По строке 44 "Прочее" в графе 7 отражена корректировка стоимости права пользования по договору аренды на сумму НДС от арендных платежей в связи с внесением уточнений в п. 2.3. Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П "О порядке

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35	-	35	36	-	36
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	562	-	562	562	-	562
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	86	-	86	58	-	58
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 026	-	3 026	2 583	-	2 583
6	Запасы	15	-	15	13	-	13
10	Прочее	17	-	17	23	-	23
11	Итого	3 740	-	3 740	3 275	-	3 275

20.1.1. На 31.12.2023 год авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов нет.

Анализ изменения 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 2022 г., в том числе:	-	-	19	-	4	22
2	стоимость (или оценка)	-	-	19	-	4	22
4	Поступление (создание)	-	-	2 205	-	-	2 205
8	Признание в составе расходов	-	-	(2 215)	-	-	(2 215)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	9	-	4	13
13	стоимость (или оценка)	-	-	9	-	4	13
15	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	9	-	4	13
16	стоимость (или оценка)	-	-	9	-	4	13
18	Поступление (создание)	-	-	2 272	-	-	2 272
22	Признание в составе расходов	-	-	(2 270)	-	-	(2 270)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	11	-	3	15
27	стоимость (или оценка)	-	-	11	-	3	15

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	7 656	11 409
15	Итого	7 656	11 409

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").

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 2023г.		За Январь-Декабрь 2022г.	
		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 04.2026	Мин.-8,92 % /Макс.14,08%	Мин. дата 05.2025 / Макс. дата 09.2025

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	5
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	57	48
19	Прочая кредиторская задолженность	9 912	2 745
20	Итого	9 975	2 798

26.1.1. По состоянию на 31.12.2023 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 8 910 тысячи рублей (на 31.12.2022 года: 1 734 тысячи рублей), задолженность поставщикам по договору страхования профессиональной ответственности в размере 740 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 740 тысяч рублей), задолженность по отправке заказных писем в размере 152 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 257 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.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 331	1 023
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	7 885	6 072
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 091	659
7	Авансы (предоплаты) полученные	3 778	4 568
10	Итого	15 085	12 322

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	Количество акций в обращении на начало сравнительного периода	2 348	751	-	-	10 089	10 840
3	Прочее	-	-	-	-	60	60
4.1	Количество акций в обращении на конец сравнительного периода	2 348	751	-	-	10 149	10 901
5	Количество акций в обращении на начало отчетного периода	2 348	751	-	-	10 149	10 901
8	Количество акций в обращении на конец отчетного периода	2 348	751	-	-	10 149	10 901

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некорпоративной финансовой организации по состоянию на 31.12.2023 года составляет 751 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 751 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции некорпоративной 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 решению 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 14 "Прочее движение резервов" отчета об изменениях капитала отражено уменьшение резервного капитала, с увеличением нераспределенной прибыли, для приведения размера резервного капитала до размера утвержденного действующей редакцией Устав Общества.

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

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

31.4. На 31.12.2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 146505 тысячи рублей (на 31.12.2022 года: 124953 тысяч рублей).

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	19 428	14 342
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 186	5 078
8	прочее	18 243	9 264
15	Итого	19 428	14 342

34.1.1. За период с января по декабрь 2023 года у некредитной финансовой организации в составе строки 8 "Прочее" показаны начисленные проценты на НСО в размере 18 243 тысячи рублей (с января по декабрь 2022 года: 9 264 тысячи рублей).

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	2 241	-	18 931	21 172
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(2 077)	-	(780)	(2 857)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 023)	(3 023)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	164	-	15 128	15 292

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

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	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 сравнительного отчетного периода	2 241	-	18 931	21 172

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
8	Выручка от оказания от услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	59 251	53 328
9	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	74 379	37 702
10	Выручка по приему-передаче системы ведения реестра	1 244	836
11	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	44 195	38 210
12	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	3 775	3 808
13	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	570	625
14	Выручка по оказанию услуг по выплате доходов по ценным бумагам	3 755	1 671
15	Итого	187 168	136 181
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	339	260
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	150	-
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	15 699	6 468
55	Итого	16 188	6 728
56	Всего	203 356	142 909

41.1.1. За период с января по декабрь 2023 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 330 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 1 247 тысяч рублей), оказание услуг регистратором по выполнению функций Эскроу-Агента в размере 4 459 тысячи рублей (с января по декабрь 2022 года: 184 тысячи рублей), оказание услуг регистратором в течение одного рабочего дня (перерегистрация, обременение ЦБ, внесение информации о залогодержателе, выдача справок об операциях, выписок) в размере 7 178 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 1 845 тысячи рублей), ведение реестра требований кредиторов в размере 900 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 900 тысяч рублей), подтверждение решения, принятого единственным акционером в размере 1 085 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 650 тысяч рублей), выезд сотрудника для заверения/приема документов в размере 480 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 357 тысяч рублей), оказание содействия Эмитенту по выкупу обществом акций по требованию акционеров в размере 320 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 988 тысяч рублей).

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	76 806	62 743
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	13 253	10 833
5	Прочее	113	27
6	Итого	90 172	73 603

42.1.1. Расходы по оплате труда за январь-декабрь 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 76 806 тысяч рублей (за январь-декабрь 2022 года: 62 743 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за январь-декабрь 2023 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 253 тысячи рублей (за январь-декабрь 2022] года: 10 833 тысячи рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
3	Почтовые расходы	7 139	7 974
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	89	45
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	202	229
10	Расходы на технические услуги	1 526	1 285
11	Прочее	1 258	1 290
12	Итого	10 215	10 822

43.1.1. За период с января по декабрь 2023 года у некредитной финансовой организации в составе строки 11 показаны прочие расходы, в.т.ч. Членство в СРО в сумме 518 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 550 тысяч рублей), Страхование профессиональной ответственности в сумме 740 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 740 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 160	990
7	Итого	1 160	990

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	4 605	4 770
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 656	4 019
4	Расходы по аренде	164	8
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 225	890
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 990	2 910
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 919	1 660
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	504	402
12	Транспортные расходы	49	20
13	Командировочные расходы	129	120
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 435	349
17	Прочие административные расходы	3 434	3 146
18	Итого	21 111	18 293

46.1.1. За период с января по декабрь 2023 года у некредитной финансовой организации в составе строки 17 показаны прочие административные расходы, в т.ч. расходы по списанию стоимости запасов в сумме 1 372 тысячи рублей (с января по декабрь 2022 года: 1 358 тысяч рублей), плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 1 037 тысяч рублей (с января по декабрь 2022 года: 906 тысяч рублей), почтовые расходы по хозяйственной деятельности в сумме 883 тысячи рублей (с января по декабрь 2022 года: 708 тысяч рублей), другие организационные и управленческие расходы в сумме 142 тысячи рублей (с января по декабрь 2022 года: 174 тысяч рублей).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	650	650
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	204	30
8	Прочие доходы	133	-
9	Итого	986	680

47.1.1. По строке 8 "Прочие доходы" указаны доходы от уступки права требования.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской	4	12
4	Расходы на благотворительность, осуществление	246	123
5	Прочие расходы	1 917	719
6	Итого	2 167	854

47.2.1. По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы на обеспечение условий труда сотрудников и функционирования офиса, а так же сумма налога на добавленную стоимость по договорам аренды, который исключен из состава арендных платежей при расчете дисконтированной стоимости обязательств в размере 899 тысяч рублей (за период с января по декабрь 2022 года в размере 0 тысяч рублей).

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	<p>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.</p> <p>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</p>
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. Обществом был осуществлен пересмотр фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в связи с исключением налога на добавленную стоимость из состава арендных
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 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 796	11 019
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	7 656	11 409

Примечание 47.1 Аренда

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(1 160)	(990)
2	уплаченные проценты	(1 160)	(990)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(4 161)	(4 679)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 161)	(4 679)
7	Итого отток денежных средств	(5 321)	(5 669)

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.
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 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
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 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 335	11 367
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	682	(286)
4	Итого, в том числе:	21 017	11 080
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	21 017	11 080

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

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

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	101 802	50 746
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2023 год: 20%)	20 360	10 149
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	226	168
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	226	168
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	430	763
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	21 017	11 080

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	-	(1)	-	1
2	Нематериальные активы	2	(24)	-	26
3	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников	1 843	424	-	1 419
4	Денежные средства	33	(415)	-	448
5	Дебиторская задолженность	3 026	(761)	-	3 786
6	Обязательства по аренде	172	94	-	78
8	Общая сумма отложенного налогового актива	5 076	(682)	-	5 758
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 076	(682)	-	5 758
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 076	(682)	-	5 758
15	Признанный отложенный налоговый актив	5 076	(682)	-	5 758

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	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

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.		За Январь-Декабрь 2022г.	
		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	64 570	-	19 958	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(64 570)	-	(19 958)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	28	-	9	-

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 2023 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 16 215 тысяч рублей (за год 2022 года: 39 666 тысяч рублей). За период с января по декабрь 2023 года и за период с января по декабрь 2022 года отчислений в резервный фонд не было.

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
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:	-	1 841	1 619	1 610	13 295	18 365
8	дебиторская задолженность клиентов	-	1 841	1 619	1 610	13 295	18 365
25	Итого	-	1 841	1 619	1 610	13 295	18 365

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	150 162	34 754	-	-	44
2	денежные средства на расчетных счетах	150 162	34 754	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	44
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 500	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 500	-	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	891
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	891

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

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

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 2023 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	10 870
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	10 784
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	86

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

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 А	Рейтинг В	Рейтинг С	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

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	184 960	-	-	184 960
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 261	-	-	34 261
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 500	-	-	22 500
10	займы выданные и прочие размещенные средства	891	-	-	891
11	дебиторская задолженность	10 870	-	-	10 870
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
17	Итого активов	219 230	-	-	219 230
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 632	-	-	17 632
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 656	-	-	7 656
25	кредиторская задолженность	9 975	-	-	9 975
28	Итого обязательств	17 632	-	-	17 632
29	Чистая балансовая позиция	201 599	-	-	201 599

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

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 359	4 077	2 961	-	-	-	-	-	8 397
20	обязательства по аренде	1 359	4 077	2 961	-	-	-	-	-	8 397
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 062	7 754	1 156	-	-	-	-	4	9 975
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	-	-	-	-	-	-	-	6
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	57	-	-	-	-	-	-	-	57
40	прочая кредиторская задолженность	999	7 754	1 156	-	-	-	-	4	9 912
42	Итого обязательств	2 421	11 831	4 117	-	-	-	-	4	18 372

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	1 004	1 734	-	-	-	-	-	4	2 742
42	Итого обязательств	2 428	5 840	7 403	-	-	-	-	4	15 675

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	184 960	-	-	184 960
2	денежные средства на расчетных счетах	184 915	-	-	184 915
4	прочие денежные средства	44	-	-	44
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 500	-	-	22 500
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 500	-	-	22 500
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	435	456	-	891
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	435	456	-	891
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 612	3 237	21	10 870
65	дебиторская задолженность клиентов	7 547	3 237	-	10 784
69	прочая дебиторская задолженность	65	-	21	86
71	Итого активов	215 507	3 693	21	219 220
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 146	3 653	2 858	7 656
91	обязательства по аренде	1 146	3 653	2 858	7 656
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 062	7 754	1 159	9 975
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	-	-	6
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	57	-	-	57
111	прочая кредиторская задолженность	999	7 754	1 159	9 912
113	Итого обязательств	2 208	11 407	4 017	17 632
114	Итого разрыв ликвидности	213 299	(7 715)	(3 996)	201 589

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 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

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	184 960	-	-	-	184 960
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 261	-	-	-	34 261
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	22 500	-	-	-	22 500
10	займы выданные и прочие размещенные средства	891	-	-	-	891
11	дебиторская задолженность	10 870	-	-	-	10 870
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
16	Итого активов	219 230	-	-	-	219 230
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 632	-	-	-	17 632
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 656	-	-	-	7 656
24	кредиторская задолженность	9 975	-	-	-	9 975
26	Итого обязательств	17 632	-	-	-	17 632
27	Чистая балансовая позиция	201 599	-	-	-	201 599

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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2023 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	1256/-1256	1004/-1004

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

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	207 460	-	11 761	219 220	219 220
2	денежные средства, в том числе:	184 960	-	-	184 960	184 960
3	денежные средства в кассе	44	-	-	44	44
5	денежные средства на расчетных счетах	184 915	-	-	184 915	184 915
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 500	-	11 761	34 261	34 261
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	22 500	-	-	22 500	22 500
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 500	-	-	22 500	22 500
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	891	891	891
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	891	891	891
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	10 870	10 870	10 870
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	10 784	10 784	10 784
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	86	86	86
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	17 632	17 632	17 632
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	17 632	17 632	17 632
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	7 656	7 656	7 656
47	обязательства по аренде	-	-	7 656	7 656	7 656
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 975	9 975	9 975
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	6	6	6
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	57	57	57
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	9 912	9 912	9 912

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 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
5	денежные средства на расчетных счетах	166 889	-	-	166 889	166 889
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 331	-	11 293	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
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	14 207	14 207	14 207
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

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

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

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

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	6 223	-	4 766	10 989
22	Прочие доходы	-	650	-	-	-	-	-	650

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2023г.	За Январь-Декабрь 2022г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	6 223	6 265

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

59.1.1. Существенных событий после окончания отчетного периода не было

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

29 марта 2024 года

(подпись)



Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)