

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

**Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Московия»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Московия» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами

Данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины доходов в виде вознаграждения за доверительное управление закрытыми паевыми инвестиционными фондами характеризующей операционную деятельность. Информация о доходах в виде вознаграждения за доверительное управление раскрыта в примечании 41 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

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

- рассмотрение примененной учетной политики в отношении признания вознаграждения доверительного управляющего;
- изучение системы внутреннего контроля за отражением выручки;
- проведение проверки определения соответствующих сумм выручки на основании Правил доверительного управления.

Мы также провели проверку достаточности раскрытия информации о выручке от оказания услуг по доверительному управлению в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании 30 «Капитал» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год о соотношении размера чистых активов и величины уставного капитала Общества, а также на то, что в установленные законом сроки участники Общества примут решение о мерах для исправления данной ситуации.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 28 марта 2022 года.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является

ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности от 09.01.2023 № 1-2023-АЗ



Антонов Алексей Вячеславович
Квалификационный аттестат
аудитора 01-001008
Член Саморегулируемой
организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006050772

«24» марта 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46455000000	1297887	1155044000935	НП

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2022 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Московия"
ООО "УК "Московия"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 143002, Московская область, г.о. Одинцовский, г.Одинцово, ул. Садовая, д.9, офис 11

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	24 289	23 673
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том		608	609
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	4
11	дебиторская задолженность	12	608	605
17	Нематериальные активы	18	-	179
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 182	1 451
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	5	-
20	Отложенные налоговые активы	48	204	149
21	Прочие активы	20	144	161
22	Итого активов		26 432	26 222
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		254	411
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	153	290
30	кредиторская задолженность	26	101	121
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	73
34	Отложенные налоговые обязательства	48	101	149
36	Прочие обязательства	29	1 187	794
37	Итого обязательств		1 541	1 428
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	30 000	30 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(5 109)	(5 206)
52	Итого капитала		24 891	24 794
53	Итого капитала и обязательств		26 432	26 222

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Кожаев Максим Владимирович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46455000000	1297887	1155044000935	НП

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.**

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

Почтовый адрес 143002, Московская область, г.о. Одинцовский, г.Одинцово, ул. Садовая, д.9, офис 11

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		2 011	745
4	процентные доходы	34	2 014	746
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)	(1)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	6 600	6 600
16	Расходы на персонал	42	(5 405)	(5 099)
18	Процентные расходы	44	(28)	(7)
20	Общие и административные расходы	46	(2 934)	(4 573)
23	Прочие расходы	47	(165)	(64)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		80	(2 398)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	17	24
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(86)	(73)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	103	97
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		97	(2 373)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		97	(2 373)

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Кожаяев Максим Владимирович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46455000000	1297887	1155044000935	НП

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Московия"
ООО "УК "Московия"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 143002, Московская область, г.о. Одинцовский, г.Одинцово, ул. Садовая, д.9, офис 11

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		6 600	6 600
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 548)	(4 135)
5	Проценты полученные		2 017	763
6	Проценты уплаченные		(28)	(7)
8 1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		3	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(5 009)	(3 935)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(114)	(147)
11	Уплаченный налог на прибыль		(165)	(72)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		755	(934)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(137)	(197)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	1 354
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(137)	1 157
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		618	223
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	23 759	23 536
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	24 377	23 759

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



Кожаев Максим Владимирович
(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01001
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	29.12.2016 0:00:00
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Бенефициары: Кожяев Максим Владимирович (50%) Сторожук Оксана Николаевна (50%)
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	143002, Московская область, г.о. Одинцовский, г.Одинцово, ул. Садовая, д.9, офис 11
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	143002, Московская область, г.о. Одинцовский, г.Одинцово, ул. Садовая, д.9, офис 11
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	6
15	МСФО (IAS)	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>В начале 2022 года сохранялись позитивные тенденции по выходу Российской Федерации из экономической рецессии, вызванной пандемическим кризисом и связанным с ним карантинными мерами. Положительные тенденции наблюдались как в производственном, так и в потребительском сегментах. Вместе с тем с началом Специальной Военной Операции в конце февраля 2022 г. внешние условия функционирования российской экономики кардинально изменились. Введенные в отношении Российской Федерации иностранными государствами санкционные ограничения привели к усилению волатильности валютного курса, снижению цен на финансовые активы, расширению дефицита ликвидности банковского сектора.</p> <p>На первом этапе после введения санкционных ограничений Банком России и Правительством РФ был оперативно реализован комплекс первоочередных мер по стабилизации ситуации на валютном и финансовом рынках, включавший в себя решения в области ключевой ставки, приостановки торгов в фондовой секции Московской биржи, а также введения ограничений на движение капитала и обязательной продажи валютной выручки экспортерами на внутреннем валютном рынке.</p> <p>В дополнение к оперативным мерам Банка России, Правительством РФ 15 марта 2022 г. был принят План на стабилизацию ситуации на внутреннем рынке. Правительством РФ первоочередными в санкционного давления, который на регулярной основе дополняется новыми мероприятиями в зависимости от выявляемых рисков и потребностей. Были приняты решения по либерализации внутренней хозяйственной деятельности (радикально сокращена контрольно-надзорная деятельность, перенесено введение обязательных требований, автоматически продлены лицензии и разрешения, упрощены процедуры подтверждения соответствия). Сняты многие барьеры на пути импорта (обнуление пошлин на более чем 1000 позиций, ввоз по копиям документов и другие). Для поступления денег в экономику были упрощены и ускорены бюджетные процедуры, в том числе упрощены правила госзакупок. Реализуются программы поддержки отдельных отраслей - сельского хозяйства, промышленности, транспорта, ИТ и других. Активно идут выдачи в рамках программ льготного кредитования (системообразующих организаций, субъектов МСП, сельхозтоваропроизводителей).</p> <p>В конце III квартала 2022 года российская экономика столкнулась с новыми шоками спроса и предложения, рост экономической активности несколько замедлился, инфляционное давление усилилось, и потребительская активность стала ослабевать на фоне роста неопределенности. Сокращение численности рабочей силы создало риски для непрерывности работы отдельных производств. Несмотря на сокращение рабочих мест, массовый отъезд и частичную мобилизацию активного трудоспособного населения рынок труда компенсируется, и по итогам 2022 года уровень безработицы составит 4,2% в среднем за год, и на прогнозном горизонте будет последовательно снижаться до 4,1% к 2025 году.</p> <p>Возросшая в 2022 году неопределенность объемов заимствования при учете необходимости финансирования бюджетного дефицита и общий рост геополитических рисков стали дополнительными факторами неопределенности, увеличившими премию за риск в структуре доходностей ОФЗ. Рост давления на ставки на российский долговом рынке связан с ситуацией на мировых финансовых рынках – рост процентных ставок на фоне ускорения инфляции и ужесточения денежно-кредитной политики в развитых странах и в странах с формирующимися рынками. Однако влияние этого фактора ослаблено по причине нарушения связей российской финансовой системы с системами недружественных стран.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	<p data-bbox="228 640 245 661">4</p> <p data-bbox="280 111 959 1157"> В начале октября Минэкономразвития РФ опубликовало «Основные параметры сценарных условий прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 гг.», в котором представлены два варианта сценарных прогнозов – базовый и консервативный. Согласно базовому прогнозу, в ближайшие месяцы ситуация в реальном секторе будет определяться, внешнеторговым балансом и основываться на среднегодовой цене нефти Urals – 80,1 долл./барр, а цены на другие сырьевые товары сохранятся на повышенном уровне до конца 2022 года. За счет опережающего снижения импорта услуг и выплат дивидендов дефицит баланса услуг и инвестиционных доходов резко сократится. Предполагается, что инфляция года сохранится на повышенном уровне – 17,5%, а показатель ВВП снизится до 7,8%. С учетом действующих санкций и высокого уровня неопределенности дальнейших тенденций развития экономики основной вклад в снижение ВВП внесут сократившиеся потребительский (-6,8%) и инвестиционный (-19,4%) спросы. Консервативный вариант, в свою очередь, отличается от базового двумя ключевыми предположениями. Первая – это более глубокий спад экономики в до 8,8% в 2022 г. из-за усиления санкций и замедления трансформации производственно-логистических цепочек. Вторая – более резкое снижение цен на продукцию российского экспорта (к 2025 г.: нефть Urals – 57 долл./барр., курс рубля – 86 руб./долл., ВВП на 7% ниже уровня 2021 г.). В данном сценарии основным фактором влияния является структурное снижение доходов и потребительского спроса, а также более глубокое падение экспорта и инвестиций. В текущей макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых. </p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ не кредитная финансовая организация руководствовалась соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ (с учетом применения МСФО 9). Примечаниям в составе отчетности присвоены номера не по порядку, а в соответствии с текстом Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П (ред. от 09.09.2021г)
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и расходов на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными на текущий момент времени. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются персепективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В Обществе отсутствуют активы и обязательства выраженные в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 8	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и умеренную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предъядущего периода)</p>	<p>Общество не вносило изменения в учетную политику, повлекшие ретроспективные корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
8	МСФО (IAS) 8	<p>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, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество проводит оценку влияния данных изменений и намерено применить эти стандарты и нормативные акты с даты их вступления в силу, если не указано иное.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений • Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11.09.2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1.01.2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. • Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. 26 июня 2022 года Правительством РФ выпущено постановление № 1111, в соответствии с которым документы международных стандартов финансовой отчетности, признанные, но не вступившие в силу на территории РФ для обязательного применения до 01.01.2022 г., вступают в силу на территории РФ для обязательного применения отдельными видами некредитных финансовых организаций в сроки, определенные в этих документах, но не ранее сроков, установленных Центральным банком Российской Федерации для таких организаций. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). • ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организационной информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> <p>Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных счетах, МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.</p> <p>Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах). Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. В соответствии учетной политики Общество ежеквартально формирует и пересматривает резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора.</p> <p>В качестве рыночной процентной ставки Общество использует следующие процентные ставки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по договорам банковского вклада средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам от нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/). • по договорам займа средневзвешенные процентные ставки по предоставленным кредитными организациями кредитам нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/). • при отсутствии на дату определения рыночной процентной ставки статистических данных Банка России, за рыночную ставку принимаются процентные ставки за последний месяц, по которому имеется доступная информация <p>По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 5%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. <p>Общество формирует резерв под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях ежеквартально.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. <p>Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента.</p> <p>По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В Обществе отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
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 также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо к Обществу
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п. 19 Таблицы 4.1 Примечания 4
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п. 19 Таблицы 4.1 Примечания 4
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	См. п.22 Таблицы 4.1 Примечания 4.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
24	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>См. п.22 Таблицы 4.1 Примечания 4.</p>
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Обществе используются следующие классификация схожих по характеру и использованию основных средств (выделяются следующие однородные группы основных средств):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Земельные участки; • Здания; • Сооружения; • Машины и оборудование (кроме офисного); • Офисное оборудование; • Транспортные средства; • Производственный и хозяйственный инвентарь; • Другие виды основных средств. <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 руб. Объекты учета стоимостью менее 100 000 рублей отражаются в составе запасов.</p>
26	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.</p>
27	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 07.07.2016) и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты признания объекта готовым к использованию.</p>
28	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд. Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, составляет 100 000 руб.</p>

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами), программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передатки нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

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

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общество одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательство по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день месяца. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику.
----	--------------------------------	---	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Обществом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо (см. п.34 Таблицы 4.1 Примечания 4).
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо (см. п.34 Таблицы 4.1 Примечания 4).
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Порядок признания и последующего учета запасов - оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS), ОСБУ -П и Учетной политикой Общества.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Общества.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Общества.
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 вправе принять решение о непризнании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций: Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, при этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее 300 000 руб. учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации или стоимость нового имущества, имеющего аналогичные параметры. Общество может применить профсуждение для классификации договора аренды как краткосрочного. Профсуждение подписывается Генеральным директором Общества.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 9 и Учетной политикой Общества
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества, отраженный в финансовой отчетности, равен оплаченным долям учредителей Общества. Уставный капитал может быть увеличен за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества. Добавочный капитал формируется из взносов участников, сумм переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи, прироста стоимости имущества при переоценке.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12, ОСБУ 490-П и Учетной политикой Общества.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	24 377	88	24 289	23 759	86	23 673
6	Итого	24 377	88	24 289	23 759	86	23 673

По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2021 года: в 1 кредитной организации) Денежные средства на расчетных счетах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 отсутствуют. По состоянию на 31.12.2022 года все денежные средства сконцентрированы в банке-резиденте с высоким кредитным рейтингом (на 31.12.2021 год все денежные средства сконцентрированы в банке-резиденте с высоким кредитным рейтингом)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	24 289	23 673
4.1	Прочее	88	86
5	Итого	24 377	23 759

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 759	23 759
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 759	23 759
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 620	8 620
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 620	8 620
11	Преращение признания финансовых активов, в том числе:	(8 002)	(8 002)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 002)	(8 002)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	24 377	24 377
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 377	24 377

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	23 536	23 536
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 536	23 536
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 775	8 775
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 775	8 775
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8 551)	(8 551)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 551)	(8 551)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	23 759	23 759
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 759	23 759

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	86	86
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	86	86
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	3
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	88	88
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	88	88

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные)

Таблица 5.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	85	85
2		85	85
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	3
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	3
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3)	(3)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3)	(3)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	86	86
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	86	86

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	6	7	8
12	Прочее	4	-	4
13	Итого	4	-	4

По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации остатки средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2021 года: в 1 кредитной организации). По состоянию на 31.12.2022 года и 31.12.2021 года все денежные средства сконцентрированы в банке-резиденте с высоким кредитным рейтингом. Средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 отсутствуют.

Просроченная задолженность по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 отсутствует.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитной организации раскрыта в Примечании 56. По строке «Прочее» табл. 10.1 показаны % по неснижаемому остатку на расчетном счете, а в табл. 10.2 % по НСО показаны в графе «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах»

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		Итого
		1	4	
1	2		4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		4	4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		4	4
6	Поступление финансовых активов, в том числе:		1 540	1 540
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		1 540	1 540
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:		(1 544)	(1 544)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		(1 544)	(1 544)

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		Итого
		2	4	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	21	21	21
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21	21	21
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	746	746	746
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	746	746	746
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(763)	(763)	(763)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(763)	(763)	(763)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4	4	4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4	4

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 5.85 до 15.69	от 7 до 37	от 1.96 до 5.93	от 7 до 32

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	550	-	550	550	-	550
6	Прочая дебиторская задолженность	58	-	58	55	-	55
7	Итого	608	-	608	605	-	605

Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2022 г. представлена задолженностью клиентов по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 550 тысяч рублей (на 31.12.2021 г.: 550 тысяч рублей). Просроченная дебиторская задолженность на 31.12.2022 отсутствует.

По строке Прочее на 31.12.2022 отражена задолженность некоммерческой саморегулируемой организации по членскому взносу за 2023 год (на 31.12.2021 года. за 2022 год). Дебиторская задолженность по финансовой аренде отсутствует. Информация об оценочной стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 56.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	550	55	605
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	55	55
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	550	-	550
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 600	223	6 823
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	223	223
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	6 600	-	6 600
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 600)	(220)	(6 820)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(220)	(220)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(6 600)	-	(6 600)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	550	58	608

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	58	58
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	550	-	550

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	550	181	731
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	181	181
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	550	-	550
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 600	791	7 391
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	791	791
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	6 600	-	6 600
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 600)	(916)	(7 516)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(916)	(916)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(6 600)	-	(6 600)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	550	55	605
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	55	55
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	550	-	550

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	1 081	1 081
2	Накопленная амортизация	(577)	(577)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	504	504
8	Амортизационные отчисления	(325)	(325)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021	179	179
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021	1 081	1 081
15	Накопленная амортизация	(902)	(902)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022	1 081	1 081
15.2	Накопленная амортизация	(902)	(902)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	179	179
21	Амортизационные отчисления	(179)	(179)
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2022	1 081	1 081
28	Накопленная амортизация	(1 081)	(1 081)

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в 2022 года и 2021 году отсутствовали. По мнению руководства в 2022 и 2021 годах балансовая стоимость нематериальных активов примерно равна их оценочной справедливой стоимости.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				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 01.01.2021 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	363	-	918	191	-	-	-	-	1 472		
2	накопленная амортизация	-	(490)	-	-	495	-	-	-	-	2 266		
3	Прочее	-	(123)	-	-	(304)	-	-	-	-	(794)		
10	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	241	-	918	292	-	-	-	-	1 451		
20	накопленная амортизация	-	(853)	-	-	756	-	-	-	-	2 527		
21	Прочее	-	(613)	-	-	(464)	-	-	-	-	(1 076)		
22	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	241	-	918	292	-	-	-	-	1 451		
23	накопленная амортизация	-	(853)	-	-	756	-	-	-	-	2 527		
25	Прочее	-	(613)	-	-	(464)	-	-	-	-	(1 076)		
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	118	-	918	146	-	-	-	-	1 182		
27	накопленная амортизация	-	(853)	-	-	756	-	-	-	-	2 527		
34	Прочее	-	(123)	-	-	(464)	-	-	-	-	(1 076)		
45	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе: первоначальная (переоцененная) стоимость	-	118	-	918	146	-	-	-	-	1 182		
46	накопленная амортизация	-	(853)	-	-	756	-	-	-	-	2 527		
47	Прочее	-	(736)	-	-	(610)	-	-	-	-	(1 345)		

В 2022 и 2021 годах в графе "Земля, здания и сооружения" отражена стоимость офисного помещения, полученного в долгосрочную аренду. По строке «Прочее» отражено основное средство (предмет мебели - стол) не переданное в эксплуатацию в размере 918 тысяч рублей. По мнению руководства в 2022 и 2021 годах балансовая стоимость основных средств примерно равна их оценочной справедливой стоимости.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 г.			Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
3	Расчеты по социальному страхованию	9	-	9	9	-	9	
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	122	-	122	150	12	138	
6	Запасы	12	-	12	14	-	14	
11	Итого	144	-	144	174	12	161	

По мнению руководства балансовая стоимость прочих активов на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. примерно равна их оценочной справедливой стоимости.

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г, в том числе:	-	-	14	-	-	14	
2	стоимость (или оценка)	-	-	14	-	-	14	
4	Поступление (создание)	-	-	97	-	-	97	
8	Признание в составе расходов	-	-	(97)	-	-	(97)	
12	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г, в том числе:	-	-	14	-	-	14	
13	стоимость (или оценка)	-	-	14	-	-	14	
15	Балансовая стоимость 01.01.2022 г, в том числе:	-	-	14	-	-	14	
16	стоимость (или оценка)	-	-	14	-	-	14	
18	Поступление (создание)	-	-	25	-	-	25	
22	Признание в составе расходов	-	-	(26)	-	-	(26)	
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г, в том числе:	-	-	12	-	-	12	
27	стоимость (или оценка)	-	-	12	-	-	12	

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2022 г.

Таблица 20.3

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	-	12	-	-	-	12
3	Списание за счет резерва	-	(12)	-	-	-	(12)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 г.

тыс. руб

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2021 г.	-	19	-	-	-	19
3	Списание за счет резерва	-	(6)	-	-	-	(6)
5	Резерв под обесценение, на 31.12.2021 г.	-	12	-	-	-	12

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	153	290
15	Итого	153	290

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости обязательств по аренде.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.		На 31.12.2021 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	13,5	31.12.2023	13,5	31.12.2023

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	1
19	Прочая кредиторская задолженность	100	120
20	Итого	101	121

26.1.1. По статье "Прочая кредиторская задолженность" отражены: Оказание консультационных и информационных услуг по ведению учета по ОСБУ 80 тысяч рублей, оказание услуг поддержки серверов и организации информационной безопасности 20 тыс. руб. (В 2021 году По статье "Прочая кредиторская задолженность" Оказание консультационных и информационных услуг по ведению учета по ОСБУ 80 тысяч рублей, оказание услуг связи и курьерских услуг 40 тыс руб.)

26.1.2. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных 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.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	155	119
3	Расчеты по социальному страхованию	160	128
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	825	513
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	46	34
11	Итого	1 187	794

Примечание 30. Капитал

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

Уставный капитал Общества составил 30 000 тысяч рублей на 31.12.2022 (30 000 тысяч рублей на 31.12.2021).

В Отчете о потоках денежных средств сумма безвозмездной финансовой помощи 1.354 тыс. руб. показана по строке 42 «Прочие поступления от финансовой деятельности» (за 2021 год).

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2022 составила 24 891 тыс. руб. Стоимость чистых активов Общества меньше размера уставного капитала, данная динамика наблюдается в течении нескольких лет, начиная с 31.12.2019 г. Снижение стоимости чистых активов Общества ниже размера его уставного капитала по окончании 2020 г. не учитывается для целей применения п.4 ст. 30 ФЗ от 08.02.1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» согласно ст. 12 ФЗ от 07.04.2020 N 115-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации».

Аналогичные антикризисные меры утверждены и для 2022 г. (Федеральный закон от 08.03.2022 N 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Руководство не планирует ликвидировать Общество, в установленные законом сроки участники Общества примут решение о мерах для исправления данной ситуации.

Так же Общество на 31.12.2022 г. не имеет обязательств, размер которых превышал бы платежеспособный потенциал Общества.

Примечание 31. Управление капиталом

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течении 2022 года и в 2021 году некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей. На 31.12.2022 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 22 894 тысяч рублей (На 31.12.2021 года: 22 539 тысяч рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 014	746
8	прочее	2 014	746
15	Итого	2 014	746

По статье "Прочее" отражены начисленные проценты на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете.

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

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

Таблица 37.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2022	86	86
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	2	2
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2022	88	88

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

Таблица 37.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2021	85	85
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	1	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2021	86	86

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10, денежных средств - в примечании 5.

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы****Таблица 41.1**
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	6 600	6 600
48	Итого	6 600	6 600
56	Всего	6 600	6 600

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	4 220	3 262
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 181	861
5	Прочее	3	976
6	Итого	5 405	5 099

42.1.1 В 2022 и 2021 годах у некредитной финансовой организации отсутствовали расходы по выплате вознаграждений по итогам года.

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2022 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 786 тысяч рублей (за 2021 год: 635 тысяч рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	28	7
7	Итого	28	7

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	607	818
2	Амортизация основных средств	269	282
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	179	325
4	Расходы по аренде	-	346
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	230	403
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	282	1 030
14	Штрафы, пени	3	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	112	98
17	Прочие административные расходы	1 252	1 271
18	Итого	2 934	4 573

По строке прочие административные расходы отражены расходы: плата за право пользования компьютерными программами (ПО, лицензии) и ЭЦП 115 тыс. руб., консалтинговые услуги 1055 тыс. руб., списание запасов 26 тыс. руб. прочие 56 тыс. руб.

По строке "Амортизация основных средств" за 2022 год, в том числе указана амортизация по активам в форме права пользования офисным помещением по договору долгосрочной аренды в сумме 146 тысяч рублей, по строке "Расходы по аренде" указаны расходы по краткосрочной аренде.

По состоянию на 31.12.2021 по строке прочие административные расходы отражены расходы: плата за право пользования программой электронной отчетности и ЭЦП 93 тыс. руб., взносы НАУФОР 181 тыс. руб., консалтинговые услуги 960 тыс. руб., курьерские услуги 21 тыс. руб., прочие 16 тыс. руб. По строке "Амортизация основных средств" за 2021 год, в том числе указана амортизация по активам в форме права пользования офисным помещением по договору долгосрочной аренды в сумме 159 тысячи рублей, по строке "Расходы по аренде" указаны расходы по краткосрочной аренде.

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2022 г.	
		Описание	
1	2	3	
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает договоры аренды офисного помещения на неопределенный срок. 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.	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным и составляет 3 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. По договорам аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.	
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфели краткосрочных договоров аренды на отчетную дату и за отчетный период не отличаются.	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды отсутствуют.	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	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	Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не проводился.	
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчета процентной ставки по договору аренды компания использует письменную информацию по ставкам заимствования кредитных средств. Ставка дисконтирования была определена на основе полученных данных по официальному запросу процентной ставки в кредитной организации.	
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не использовались.	

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

Таблица 47.1.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	146	292
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	153	290

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

Таблица 47.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	28	246
2	проценты уплаченные	28	7
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	239
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	137	195
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	137	195
7	Итого отток денежных средств	166	442

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	165	64
6	Итого	165	64

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб	
		За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	86	73
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(103)	(97)
4	Итого, в том числе:	(17)	(24)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(17)	(24)

Общество применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов". Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12. Текущая ставка по налогу на прибыль в 2022 году 15% (В 2021 году 15%).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб	
		За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	80	(2 398)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2022 г. %-2021 г. %	12	(360)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(29)	336
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(29)	336
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(17)	(24)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб		
		На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Внеоборотные активы	14	(14)	-
2	Кредиторская задолженность	50	(2)	-
3	Прочее	84	72	48
4	Общая сумма отложенного налогового актива	149	56	156
				204

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022г.
1	2	3	4	5	6
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	149	56	-	204
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Внеоборотные активы	(66)	47	-	(18)
7	Дебиторская задолженность	(83)	-	-	(83)
8	Финансовые активы	(1)	1	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(149)	48	-	(101)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	103	-	103
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	103	-	103

На 31.12.2022 года в Разделе I по строке "Прочее" отражены временные разницы (отложенные налоговые активы), связанные с формированием резервов по сомнительной задолженности, начислением отпусков за отработанное время, не использованных работниками, и временные разницы по договорам аренды, возникшие в связи с применением ОСБУ 635-П и МСФО (IFRS) 16.

В Разделе II по статье "Внеоборотные активы" отражаются временные разницы (отложенные налоговые обязательства), рассчитываемые по объектам, относимым к основным средствам, нематериальным активам и авансам уплаченным.

На 31.12.2021 в Разделе I по строке "Прочее" отражены временные разницы (отложенные налоговые активы), связанные с формированием резервов по сомнительной задолженности, предоставленным займам, начислением отпусков за отработанное время, не использованных работниками, и временные разницы по договорам аренды, возникшие в связи с применением ОСБУ 635-П и МСФО (IFRS) 16. В Разделе II по статье "Внеоборотные активы" отражаются суммарные временные разницы (отложенные налоговые обязательства), рассчитываемые по объектам, относимым к основным средствам и нематериальным активам.

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

Таблица 48.4
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	-	14	-	14
2	Кредиторская задолженность	12	38	-	50
3	Прочее	114	(30)	-	84
4	Общая сумма отложенного налогового актива	127	22	-	149

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021г.
1	2	3	4	5	6
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	127	22	-	149
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Внеоборотные активы	(139)	73	-	(66)
7	Дебиторская задолженность	(83)	-	-	(83)
8	Финансовые активы	(3)	3	-	(1)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(224)	75	-	(149)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(97)	97	-	-
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(97)	97	-	-

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	24 289	-
2	денежные средства на расчетных счетах	24 289	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	58
43	прочая дебиторская задолженность	-	58

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	23 673	-
2	денежные средства на расчетных счетах	23 673	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	55
43	прочая дебиторская задолженность	-	55

Таблица на 31.12.2022 (на 31.12.2021г) составлена на основании данных Аналитического Рейтингового Агентства (АКРА)

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 31.12.2022 г.

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	550
39	Дебиторская задолженность клиентов	550

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 31.12.2021 г.

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	550
39	Дебиторская задолженность клиентов	550

Рейтинг отсутствует

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2022 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	24 289	-	-	24 289
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	608	-	-	608
11	Дебиторская задолженность	608	-	-	608
17	Итого активов	24 897	-	-	24 897
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	254	-	-	254
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	153	-	-	153
25	кредиторская задолженность	101	-	-	101
28	Итого обязательств	254	-	-	254
29	Чистая балансовая позиция	24 643	-	-	24 643

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	23 673	-	-	23 673
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	609			609
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	-	-	4
11	дебиторская задолженность	605	-	-	605
17	Итого активов	24 282	-	-	24 282
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	411	-	-	411
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	290	-	-	290
25	кредиторская задолженность	121	-	-	121
28	Итого обязательств	411	-	-	411
29	Чистая балансовая позиция	23 871	-	-	23 871

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.13
тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		Итого
		2	3	4	5	
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
18	обязательства по аренде	28	28	138		166
20	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					
28	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	101	101	-		101
29	прочая кредиторская задолженность	1	1	-		1
40	Итого обязательств	100	100	-	-	100
42	Итого обязательств	129	129	138	138	267

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2021 г.

Таблица 52.13
тыс. руб

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года		Итого
		3	4	5	6			
1	2	3	4	5	6	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства, в том числе: денежные средства на расчетных счетах	23 673	-	-	23 673			
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 673	-	-	23 673			
44	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	-	-	4			
55	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4	-	-	4			
65	дебиторская задолженность клиентов	605	-	-	605			
69	прочая дебиторская задолженность	550	-	-	550			
71	Итого активов	55	-	-	55			
		24 282	-	-	24 282	Раздел II. Обязательства		
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30	105	156	290			
91	обязательства по финансовой аренде	30	105	156	290			
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	121	-	-	121			
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	1			
111	прочая кредиторская задолженность	120	-	-	120			
113	Итого обязательств	151	105	156	411			
114	Итого разрыв ликвидности	24 131	(105)	(156)	23 871			

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

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	24 289	-	-	-	24 289
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	608	-	-	-	608
11	Дебиторская задолженность	608	-	-	-	608
16	Итого активов	24 897	-	-	-	24 897
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	254	-	-	-	254
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	153	-	-	-	153
24	кредиторская задолженность	101	-	-	-	101
28	Итого обязательств	254	-	-	-	254
29	Чистая балансовая позиция	24 643	-	-	-	24 643

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	23 673	-	-	-	23 673
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	609	-	-	-	609
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	-	-	-	4
11	Дебиторская задолженность	605	-	-	-	605
16	Итого активов	24 282	-	-	-	24 282
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	411	-	-	-	411
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	290	-	-	-	290
24	кредиторская задолженность	121	-	-	-	121
26	Итого обязательств	411	-	-	-	411
27	Чистая балансовая позиция	23 871	-	-	-	23 871

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Таблица 56.6
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 289	-	608	24 897	24 897
2	денежные средства, в том числе:	24 289	-	-	24 289	24 289
5	денежные средства на расчетных счетах	24 289	-	-	24 289	24 289
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	608	608	608
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	608	608	608
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	550	550	550
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	58	58	58
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	254	254	254
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	254	254	254
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	153	153	153
47	обязательства по аренде	-	-	153	153	153
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	101	101	101

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1	1	1	
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	100	100	100	

В составе финансовых активов и финансовых обязательств на 31.12.2022 г. учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена дебиторская, кредиторская задолженность и обязательства по аренде, оцениваемые Обществом на основании Договорных обязательств с контрагентами. Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено. За отчетный период изменений в составе финансовых активов, оцениваемых по уровню 3 иерархии справедливой стоимости, в том числе переносов из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 (и обратно) не произошло.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости (сравнительные данные)

Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23 673	4	605	24 282	24 282
2	денежные средства, в том числе:	23 673	4	-	23 677	23 677
5	денежные средства на расчетных счетах	23 673	-	-	23 673	23 673
7	прочие денежные средства	-	4	-	4	4
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	605	605	605

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
29	Дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	605	605	605
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	550	550	550
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	55	55	55
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	411	411	411
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	411	411	411
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	290	290	290
47	обязательства по аренде	-	-	290	290	290
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	121	121	121
56	кредиторская задолженность по информационно-	-	-	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	120	120	120

В составе финансовых активов на 31.12.2021 г. учитываемых по справедливой стоимости по уровню 2, отражены проценты по неснижаемому остатку на расчетном счете. Для определения справедливой стоимости Общество использует возможность анализа сопоставимых данных публикуемых в сетях интернет по процентным ставкам по аналогичным финансовым активам.

В составе финансовых активов и финансовых обязательств на 31.12.2021 г. учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена дебиторская, кредиторская задолженность и обязательства по аренде, оцениваемые Обществом на основании Договорных обязательств с контрагентами. Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено. За отчетный период изменений в составе финансовых активов, оцениваемых по уровню 3 иерархии справедливой стоимости, в том числе переносов из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 (и наоборот) не происходило.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2022 г.

Таблица 58.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	58	58

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2021 г.

Таблица 58.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	13	13

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими участниками. Ключевым управленческим персоналом. Эти операции в 2022 включали выплату заработной платы и сумму обязательств по оплате отпуска. в 2021 году - выплату заработной платы.

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

Таблица 58.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	463	463

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2021 г.

Таблица 58.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	602	602
20	Общие и административные расходы	268	268

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	463	602

Краткосрочные вознаграждения в 2022 г. и в 2021 г. включают в себя оплату труда и страховые взносы.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

23 марта 2023 г.



(подпись)

/Кожеев Максим Владимирович/
(ФИО)