

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Реальные инвестиции»**

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Реальные инвестиции» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## Ключевые вопросы 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, так как величина доходов от оказания услуг по доверительному управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами, характеризующих операционную деятельность Общества, являлась существенной для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и сформировала основную часть его финансового результата.

Мы также считаем, что операции по признанию выручки по своей природе подвержены потенциальному риску искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами раскрыта в примечании 41 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Характер выполненных процедур в отношении ключевых вопросов аудита

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

- рассмотрение примененной учетной политики в отношении признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами;

- изучение системы внутреннего контроля за отражением выручки от оказания услуг;

- 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.

## **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 МСФО, 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.

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

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение, действующий  
от имени аудиторской организации на  
основании доверенности от 09.01.2024  
№ 9-2024-А3



Пронина Татьяна Владимировна  
Квалификационный аттестат аудитора  
01-000633  
Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 22006053415

«29» марта 2024 года

Приложение 1.1  
к Положению Банка России  
от 3 февраля 2016 года N 532-П  
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета  
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)  
отчетности профессиональных участников рынка  
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,  
организаторов торговли, центральных контрагентов,  
клиринговых организаций, специализированных  
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного  
фонда и негосударственного пенсионного фонда,  
управляющих компаний инвестиционного фонда,  
паевого инвестиционного фонда и негосударственного  
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,  
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"  
(с изменениями от 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	77488058	1057747030000	-

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Реальные инвестиции" (ООО "УК "Реальные инвестиции")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123022, Москва г, ул Звенигородская 2-я, д. 13, стр. 43, помещ. 1

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	9 254	2 245
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		35 792	28 086
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	35 792	28 086
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
6	долговые инструменты	8	0	0
7	долевые инструменты	9	0	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		33 604	18 114
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	20 207	12 053
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	8 879	1 512
11	дебиторская задолженность	12	4 518	4 549
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	0	0
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	0	0
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	0	0
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	0	0
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	0	0

17	Нематериальные активы	18	827	863
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 540	3 290
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	617	610
20	Отложенные налоговые активы	48	0	1 345
21	Прочие активы	20	4 324	454
22	Итого активов		88 958	55 005
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	0
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	0	0
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		780	93
27	средства клиентов	23	0	0
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	670	0
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	0	0
30	кредиторская задолженность	26	109	93
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16	0	0
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	27	0	0
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	0	0
34	Отложенные налоговые обязательства	48	305	0
35	Резервы – оценочные обязательства	28	0	0
36	Прочие обязательства	29	2 399	1 999
37	Итого обязательств		3 483	2 092
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	30 000	30 000
39	Добавочный капитал	30	0	0
40	Резервный капитал	30	0	0
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	0	0
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		3 035	1 860
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		0	0
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	27	0	0
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
49	Резерв хеджирования денежных потоков		0	0
50	Прочие резервы		0	0
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		52 440	21 053
52	Итого капитала		85 475	52 913
53	Итого капитала и обязательств		88 958	55 005

Генеральный директор

(должность руководителя)

А.А. Асеев

(подпись)

(инициалы, фамилия)

29 марта 2024 г.

г.

Приложение 2.1  
к Положению Банка России  
от 3 февраля 2016 года N 532-П  
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета  
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)  
отчетности профессиональных участников рынка  
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,  
организаторов торговли, центральных контрагентов,  
клиринговых организаций, специализированных  
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного  
фонда и негосударственного пенсионного фонда,  
управляющих компаний инвестиционного фонда,  
паевого инвестиционного фонда и негосударственного  
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,  
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"  
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	77488058	1057747030000	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Реальные инвестиции" (ООО "УК "Реальные инвестиции")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123022, Москва г, ул Звенигородская 2-я, д. 13, стр. 43, помещ. 1

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		10 069	(14 591)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(2 059)	(4 136)
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	0	0
4	процентные доходы	34	2 779	1 765
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	0	0
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	0	0
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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	0	0

11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	0	0
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	9 349	(12 221)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	0	0
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	50 829	56 206
16	Расходы на персонал	42	(13 627)	(12 713)
17	Прямые операционные расходы	43	0	0
18	Процентные расходы	44	0	0
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	0	0
20	Общие и административные расходы	46	(6 884)	(7 310)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	0	0
22	Прочие доходы	47	198	167
23	Прочие расходы	47	(743)	(638)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		39 841	21 122
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(8 451)	(4 734)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(6 846)	(5 738)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(1 605)	1 004
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	0	0
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		31 390	16 388
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		972	886
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		972	886
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов	19	1 175	1 107
34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	(203)	(221)
35	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
36	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:		0	0
39	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		0	0
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		0	0
41	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
42	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0

43	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
44	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
45	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
47	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		0	0
48	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		0	0
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	переклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		0	0
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
60	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
61	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
62	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
63	переклассификация в состав прибыли или убытка		0	0
64	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		0	0
65	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		0	0
66	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		0	0
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		972	886
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		32 362	17 274

Генеральный директор

(должность руководителя)

29 марта 2024г.

А.А. Асеев

(подпись)

(инициалы, фамилия)



Приложение 3.1  
к Положению Банка России  
от 3 февраля 2016 года N 532-П  
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета  
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)  
отчетности профессиональных участников рынка  
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,  
организаторов торговли, центральных контрагентов,  
клиринговых организаций, специализированных  
депозитариев инвестиционного фонда, плавающего инвестиционного  
фонда и негосударственного пенсионного фонда,  
управляющих компаний инвестиционного фонда,  
паевого инвестиционного фонда и негосударственного  
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,  
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров  
(с изменениями от 7 октября 2017 г., 10 июня 2019 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	77488056	1057747030000	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

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

Почтовый адрес: 123022, Москва, г. ул. Заневская 2-я, д. 13, стр. 43, пом. 1

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Применения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным финансовыми платежами	Резерв хеджирования долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2022 г.		30 000	0	0	0	0	0	0	0	1 147	0	0	0	0	59 403	90 551
2	Изменения вследствие выведенных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 1 января 2022 г., пересмотренный		30 000	0	0	0	0	0	0	0	1 147	0	0	0	0	59 403	90 551
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 558	16 558
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	713	0	0	0	0	0	713
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	713	0	0	0	0	0	713
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		30 000	0	0	0	0	0	0	0	1 860	0	0	0	0	75 961	107 821
15	Остаток на 1 января 2023 г.		30 000	0	0	0	0	0	0	0	1 860	0	0	0	0	21 050	52 910
16	Изменения вследствие выведенных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		30 000	0	0	0	0	0	0	0	1 860	0	0	0	0	21 050	52 910
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 390	31 390
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	1 175	0	0	0	0	0	1 175
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	1 175	0	0	0	0	0	1 175
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Остаток на 31 декабря 2023 г., в том числе:		30 000	0	0	0	0	0	0	0	3 035	0	0	0	0	52 440	85 475
30	капитал, относящийся к участникам (акционерам) группы, который должен быть выделен для покрытия обязательств		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Генеральный директор (подпись) А.А. Асеев (инициалы, фамилия)

29 марта 2024 г.

Приложение 4.1  
к Положению Банка России  
от 3 февраля 2016 года N 532-П  
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета  
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)  
отчетности профессиональных участников рынка  
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,  
организаторов торговли, центральных контрагентов,  
клиринговых организаций, специализированных  
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного  
фонда и негосударственного пенсионного фонда,  
управляющих компаний инвестиционного фонда,  
паевого инвестиционного фонда и негосударственного  
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,  
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"  
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	77488058	1057747030000	-

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

за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Реальные инвестиции" (ООО "УК "Реальные инвестиции")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123022, Москва г, ул Звенигородская 2-я, д. 13, стр. 43, помещ. 1

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(141)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		50 880	56 894
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(9 838)	(5 707)
5	Проценты полученные		0	31
6	Проценты уплаченные		0	0
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		0	0
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		0	0
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		0	0
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(12 653)	(12 210)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 951)	(947)
11	Уплаченный налог на прибыль		(6 269)	(5 867)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		0	0
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		20 168	32 053
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		0	0
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
16	Поступления от продажи нематериальных активов		0	0
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	0

18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов			0	0
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			0	0
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий			0	0
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий			0	0
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			0	0
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			0	0
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	34 103
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			0	0
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			28 242	0
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			(33 400)	0
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(5 158)	34 103
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			0	0
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			0	0
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			0	0
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			0	0
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			0	0
39	Выплаченные дивиденды			0	(54 911)
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			0	0
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды			0	0
42	Прочие поступления от финансовой деятельности			0	0
43	Прочие платежи по финансовой деятельности			0	0
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			0	0
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период			15 010	11 244
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			0	0
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5		14 245	3 000
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5		29 254	14 245

Генеральный директор

(должность руководителя)

А.А. Асеев

(подпись)

(инициалы, фамилия)

24 марта 2024

**ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ БУХАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Реальные инвестиции»**

**Отчетный год: 2023**

**Единица измерения: тыс. руб., если не указано иное**

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	№ 21-000-1-00755
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	31.10.2010
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 31 августа 2010 года № 21-000-1-00755 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	-
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	ООО
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ЗАО "РЭНОМ", Карлов Валерий Леонидович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 43, помещение 1, комната 1
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	-
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 43, помещение 1, комната 1
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 43, помещение 1, комната 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 43, помещение 1, комната 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	в тысячах российских рублей

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая  
организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>1. По первой оценке Росстата, рост ВВП по итогам 2023 года составил +3,6% г/г, что выше большинства ожиданий. К уровню двухлетней давности показатель вырос на +2,3%. Рост экономики в 2023 году оказался самым высоким за последнее десятилетие (исключение только постковидный восстановительный рост в 2021 г.). 2. Промышленное производство по итогам 2023 года выросло на +3,5% г/г, а к уровню двухлетней давности – на +4,2%. Основной положительный вклад по итогам 2023 года дал прирост выпуска обрабатывающей промышленности, который достиг +7,5% г/г, что также выше большинства ожиданий. К уровню 2021 года рост составил +7,8%. При этом «закрыли» год в плюсе практически все отрасли. Динамика производства добывающей промышленности по итогам 2023 года составила -1,3% г/г. К уровню двухлетней давности – +0,2%. Ключевой фактор – добровольное сокращение добычи нефти в течение всего прошедшего года. Подробная информация по отдельным отраслям промышленности представлена в экономическом обзоре «О динамике промышленного производства. Итоги 2023 года». 3. Объём строительных работ в 2023 году вырос на +7,9% г/г, несмотря на высокую строительную активность и годом ранее (+7,5% г/г по итогам 2022 г.). В результате к уровню двухлетней давности показатель увеличился на +16,0%. 4. Выпуск продукции сельского хозяйства в 2023 году практически не изменился (-0,3% г/г), несмотря на рекордный урожай в 2022 году. При этом рост к уровню двухлетней давности достиг +11,0%. По предварительным данным Росстата, в 2023 году производство мяса выросло на +2,0% г/г (к 2021 г. рост на +5,1%), молока – на +2,5% г/г (к 2021 г. рост на +4,6%), яиц – на +1,2% г/г (к 2021 г. рост на +3,9%). 5. В 2023 году грузооборот транспорта составил -0,6% г/г, к уровню двухлетней давности -2,9%. Но без учёта трубопроводного транспорта в прошедшем году грузооборот вырос на +1,9% г/г (к уровню 2021 г. рост на +2,1%), прежде всего, за счёт увеличения грузооборота на автомобильном и морском транспорте. Грузооборот на железнодорожном транспорте сохранился на уровне предыдущего года. 6. Начиная со 2 квартала 2023 года, потребительская активность населения постепенно восстанавливалась и по итогам года продемонстрировала уверенный рост. Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению в 2023 году был на +6,0% г/г выше уровня прошлого года (+2,5% к уровню 2021 г.). Оборот розничной торговли по итогам 2023 года увеличился на +6,4% г/г в реальном выражении (-0,5% к уровню 2021 г.). Рост в непродовольственном сегменте составил +9,5% г/г, в продовольственном +3,3% г/г. Платные услуги населению в 2023 году продемонстрировали рост на +4,4% г/г, а к уровню 2021 года увеличение на +9,6%. Наибольший рост показали курьерские услуги – +37,2% г/г, электронные услуги (включая платные подписки на онлайн кинотеатры и игровые сервисы) – +18,1% г/г, услуги в области культуры – +15,6% г/г, транспортные и туристские услуги – +10,5% г/г и +9,0% г/г соответственно. Оборот общественного питания по итогам 2023 года увеличился на +12,3% г/г. К уровню двухлетней давности превышение составило +20,8%. 7. Инфляция по итогам 2023 года составила 7,4%. По состоянию на 5 февраля 2024 года инфляция год к году замедлилась до 7,27% г/г. Сводный индекс цен производителей обрабатывающей промышленности по продукции, поставляемой на внутренний рынок, в 2023 году составил +2,8%, а в целом по промышленности – +4,0%. 8. Рынок труда в целом показал свою гибкость и устойчивость в прошедшем году. Уровень безработицы по итогам 2023 года составил 3,2%. На конец года безработица была 3,0% от рабочей силы, а на минимуме опускалась до 2,9% (октябрь и ноябрь 2023 г.). За 11 месяцев 2023 года (по последней оперативной информации) номинальная заработная плата увеличилась на +13,8% г/г и составила 70 969 рублей, в реальном выражении рост на +7,6% г/г. Реальные денежные доходы по итогам 2023 года выросли на +4,6% г/г. Реальные располагаемые доходы росли быстрее – +5,4% г/г по итогам года. Основной положительный вклад в динамику реальных денежных доходов в 2023 году внесли оплата труда наёмных работников +4,2 п.п. (+7,3% г/г в реальном выражении) и доходы от предпринимательской деятельности +1,4 п.п. (+24,1% г/г). Положительный вклад также за счёт социальных выплат +0,4 п.п. (+1,8% г/г). При этом доходы от собственности внесли отрицательный вклад -3,2 п.п. (-40,7% г/г).</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Порядком его применения, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	-
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	-

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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	В процессе применения учетной политики руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Указанные суждения раскрываются вместе со значимыми положениями учетной политики.
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)	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от бизнес-модели и характеристики финансовых инструментов для оценки финансовых активов и обязательств Компания применяет методы учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. В качестве обменного курса Общество использует официальный обменный курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Компания действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитываются
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось



8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже приводятся новые опубликованные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и поправки к ним, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Общество намерено принять эти стандарты и поправки к использованию после вступления их в силу. Существенного влияния новых стандартов и поправок к ним на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества не ожидается.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1).</li> <li>• Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).</li> <li>• Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или внос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).</li> <li>• Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).</li> <li>• Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).</li> <li>• Операции факторинга кредиторской задолженности – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).</li> </ul> <p>Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества в случае применения в будущем, они включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</li> <li>• ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Стандарт устанавливает обязательные требования к проведению инвентаризации. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</li> </ul>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В состав денежных средств и их эквивалентов Общество относит денежные средства в кассе, денежные средства в пути, на расчетных счетах в банках, минимальные неснижаемые остатки и краткосрочные депозиты в банках, в случае, если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев (срок погашения менее 90 дней, либо равен 90 дням), а также депозиты "овернайт" в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСП) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании: в качестве рыночной ЭСП Обществом принимаются средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 5%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 5 % от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Обществом ежемесячно на последнее число каждого месяца. Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования».
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости Общество относит активы, приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента и признаются текущими расходами. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. По данной категории активов оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам не создается. Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется на последний календарный день месяца.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения редусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Затраты, связанные с приобретением активов, входящих в данную группу включаются в первоначальную стоимость финансового инструмента. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения редусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Затраты, связанные с приобретением активов, входящих в данную группу включаются в первоначальную стоимость финансового инструмента. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат переоценке на ежемесячной основе и в момент поступления и выбытия финансового актива с отражением изменений в составе прочего совокупного дохода.

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (долговые ценные бумаги, прошедшие SPPI тест). - Общество относит денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: финансовый актив образован (приобретен) в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание дебиторской задолженности для получения предусмотренных договором денежных потоков; условия договора обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (дебиторская задолженность, прошедшая SPPI тест). - Общество относит дебиторскую задолженность в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: дебиторская задолженность образована (приобретена) в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание дебиторской задолженности для получения предусмотренных договором денежных потоков; условия договора обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (дебиторская задолженность, прошедшая SPPI тест). Последующая оценка. Если Общество классифицировало дебиторскую задолженность, как оцениваемую по амортизированной стоимости, Общество рассчитывает амортизированную стоимость такого актива, используя метод эффективной ставки процента (ЭСП) в соответствии с Методическими рекомендациями "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента" (Письмо Банка России от 27.04.2010 N 59-Т). Общество вправе использовать при расчете амортизированной стоимости линейный метод, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 5%. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости дебиторской задолженности на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Отсутствует объект учета
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства при первоначальном признании и в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и первоначальная оценка. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Метод ЭСП может не применяться к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не превышает 5%. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства. При расчете ЭСП используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой). В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором (сделкой), некредитные финансовые организации может использоваться профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, а в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное 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)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	НП

24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	НП
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства, кроме транспортных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Общество производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Транспортные средства учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка транспортных средств производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Переоценка отражается путем уменьшения первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости. Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация 1.1. Общество начисляет амортизацию основных средств линейным способом исходя из сроков полезного использования каждой группы основных средств, которые рассчитываются на основе следующих факторов: ожидаемый срок использования объекта; ожидаемый физический износ объекта, который зависит от факторов производства и эксплуатации объекта; моральный износ объекта в силу перемен или улучшений в производственном процессе или изменений рыночного спроса на продукт или услуги, предоставляемые данным объектом; юридические и другие ограничения на использование объекта, такие, например, как срок окончания соответствующего договора аренды. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Общество ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая 5 и менее процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств. 1.2. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. 1.3. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. 1.4. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. 1.5. Общество начисляет амортизацию основных средств линейным методом (равными долями на протяжении срока полезного использования основных средств). Амортизационные начисления за каждый период отражаются в составе прибыли и убытков. Часть прироста стоимости от переоценки не переносится на нераспределенную прибыль по мере эксплуатации объекта основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств, является предметом профессионального суждения и определяется исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования основного средства.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в следующие группы: лицензии на использование программного обеспечения; торговый знак; прочие. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту НМА при их признании присваивается инвентарный номер в соответствии с нумерацией, предусмотренной для этих целей Информационной системой, в порядке возрастания.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	После первоначального признания Общество учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости приобретения за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения таких активов (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация 1.1. Все нематериальные активы Общества делятся на две категории: активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; активы с неопределенным сроком использования, которые не амортизируются. 1.2. Сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период времени, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с определенным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. 1.3. Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. 1.4. Для распределения амортизируемой стоимости актива на систематической основе на протяжении срока его использования Общество использует линейный метод. 1.5. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. 1.6. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. 1.7. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации. 1.8. Амортизация признается в составе прибыли или убытка, кроме ситуаций, когда заключенные в активе экономические выгоды поглощаются при производстве других активов. В этом случае амортизация составляет часть себестоимости другого актива и включается в его балансовую стоимость.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	1.1. При определении первоначальной стоимости нематериального актива, созданного собственными силами, процесс создания актива подразделяется на две стадии: стадию исследования; стадию разработки. Затраты на исследования признаются в качестве расхода на приобретение и создание нематериального актива в момент их осуществления. 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 способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Не включаются в первоначальную стоимость нематериального актива, созданного Обществом, затраты на обучение персонала.
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	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами кредитной организации, трудовыми и (или) коллективными договорами. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца (или даты фактического исполнения обязательств) и/или в качестве событий после отчетной даты.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Отсутствует объект учета
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов Общество признает активы в виде запчастей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Общество ведет учет запасов, предназначенных для управленческих нужд в соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Затраты, по указанным запасам, признаются расходами периода, в котором были понесены.

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>1.1. В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.1.2. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.1.3. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства (сумму, которую Обществу было бы необходимо заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода), Общество учитывает следующие особенности: формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37;если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случае если имеется непрерывный интервал возможных результатов и все точки внутри этого интервала одинаково вероятны, берется среднее значение заданного интервала; в случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Существенным влиянием для целей применения настоящего пункта является временной период более одного года; будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва - оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут; иные факторы, влияющие на величину наилучшей расчетной оценки, в соответствии с МСФО (IAS) 37.1.4. Оценка суммы обязательства производится на основании суждения руководства Общества, которое может быть основано на практике аналогичных операций и заключениями независимых экспертов. Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, произошедшим после отчетного периода.1.5. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.Условные обязательства 1.6. В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Критерии существенности сумм условных обязательств устанавливается в размере 400 000 рублей.1.7. Общество оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37.Условные активы1.8. Общество не признает условные активы.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Договоры аренды признаются как активы в в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. , При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая в Статистическом бюллетене Банка России. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление.Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.Общество осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самим Обществом или другими участниками. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала.</p>
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Общество не создавало Резервный капитал</p>

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Признание отложенных налогов1.1. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода.1.2. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц за исключением разниц, возникающих в результате: первоначального признания гудвила (деловой репутации); первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая не является сделкой по объединению компаний; и в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток); инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые Общества при условии, что: Общество может контролировать сроки восстановления соответствующих временных разниц; и существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут восстановлены в обозримом будущем.1.3. Отложенные налоговые активы признаются в отношении всех вычитаемых временных разниц за исключением случаев, когда они возникают в результате: первоначального признания активов или обязательств в рамках операции, которая не является сделкой по объединению компаний; и в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток); инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые Общества при условии, что не существует высокой вероятности того, что соответствующие временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем.1.4. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Учет и оценка отложенных налогов1.5. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода. Для определения суммы отложенных налоговых активов и обязательств используется балансовый метод, предполагающий сравнение балансовой стоимости активов и обязательств с их налоговой базой.1.6. Сумма отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается путем применения к вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам ставки налога на прибыль. Общество оценивает возможность восстановления вычитаемых временных разниц, и, соответственно возможность признания отложенных налоговых активов по состоянию на каждую отчетную дату. Общество признает отложенные налоговые активы в той степени, в которой существует высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли и/ или наличия налогооблагаемых временных разниц, позволяющих реализовать выгоду от части или всей суммы отложенных налоговых активов. Такое признание подлежит пересмотру в последующие отчетные периоды в той степени, в какой больше не существует высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли и/ или наличия налогооблагаемых временных разниц.1.7. Общество отражает отложенные налоги в составе прибылей и убытков, за исключением сумм отложенных налогов, которые относятся к сделкам по объединению компаний или операциям, учитываемым через прочий совокупный доход или непосредственно через капитал.1.8. Отложенные налоги, которые относятся к операциям, учитываемым через прочий совокупный доход или непосредственно через капитал, подлежат признанию в составе прочего совокупного дохода или в составе капитала, соответственно.1.9. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды, относящиеся к финансовому инструменту, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Налог на прибыль, относящийся к дивидендам, признается в порядке, установленном законодательством.</p>

**Информация о крупнейших дебиторах на 31.12.2023г. :**

ИФНС № 3 по ЦАО г.Москвы ИНН 7703037470	67787
ЗПИФН Краснопресненский ИНН 7703551413	1364857,51
ЗПИФ комбинированный Звенигородский ИНН 7703551413	3085641,78
<b>Итого по строке:</b>	<b>4518286,29</b>

**Информация о крупнейших дебиторах на 31.12.2022г. :**

ИФНС № 3 по ЦАО г.Москвы ИНН 7703037470	67787
ЗПИФН Краснопресненский ИНН 7703551413	1471455,08
ЗПИФ комбинированный Звенигородский ИНН 7703551413	3009959,2
<b>Итого по строке:</b>	<b>4549201,28</b>

**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		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	9 254	0	9 254	2 245	0	2 245
6	Итого	9 254	0	9 254	2 245	0	2 245

5.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у НФО были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2022 года: в 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 90 тысяч рублей. (на 31.12.2022 года: 20 тыс. рублей). Совокупная сумма этих остатков составляла 9252 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 2 230 тысяч рублей), или 99,97 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2022 года: 99,35 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 года отсутствуют.



## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства	9 254	2 245
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	20 000	12 000
5	Итого	29 254	14 245

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 245	0	0	2 245
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 245	0	0	2 245
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	79 251	0	0	79 251
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	79 251	0	0	79 251
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(72 242)	0	0	(72 242)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(72 242)	0	0	(72 242)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9 254	0	0	9 254
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 254	0	0	9 254

**Выверка изменений полной балансовой стоимости  
денежных средств 2022 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3 000	0	0	3 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 000	0	0	3 000
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	92 068	0	0	92 068
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92 068	0	0	92 068
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(92 933)	0	0	(92 933)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(92 933)	0	0	(92 933)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 245	0	0	2 245
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 245	0	0	2 245

**Финансовые активы, в обязательном порядке  
классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	35 792	28 086
6	Итого	35 792	28 086

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	35 792	28 086
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 277	14 745
10	некредитных финансовых организаций	0	0
11	нефинансовых организаций	17 515	13 340
12	Итого	35 792	28 086

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 698	20 491	20 207	32 543	20 491	12 053
13	Итого	40 698	20 491	20 207	32 543	20 491	12 053

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года у некредитной финансовой организации остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах составляли 41 тысячу рублей (на 31 декабря 2022 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств, превышающей 12 тысяч рублей). Совокупная сумма этих средств составляла 20 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 20 тысяч рублей), или 100.00 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2022 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.











**Информация по номинальным процентным ставкам  
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных  
организациях и банках-нерезидентах 2023 г.**

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,1	90	6.65	20

**Информация по номинальным процентным ставкам  
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных  
организациях и банках-нерезидентах 2022 г.**

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.65	20	0	0

**Займы выданные и прочие размещенные средства**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 879	0	8 879	1 512	0	1 512
8	Итого	8 879	0	8 879	1 512	0	1 512

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

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	лицам Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	1 512	0	1 512
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 512	0	1 512
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	21 975	0	21 975
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	21 975	0	21 975
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(14 609)	0	(14 609)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(14 609)	0	(14 609)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	8 879	0	8 879
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	8 879	0	8 879

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	лицам Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	4 153	8 637	12 790
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	4 153	8 637	12 790
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	101 864	291 467	393 331
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	101 864	291 467	393 331
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(104 505)	(300 075)	(404 580)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(104 505)	(300 075)	(404 580)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	(28)	(28)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	(28)	(28)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	1 512	0	1 512
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 512	0	1 512

**Дебиторская задолженность**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочая дебиторская задолженность	4 518	0	4 518	4 549	0	4 549
7	Итого	4 518	0	4 518	4 549	0	4 549

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



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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	4 549	4 549
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	4 549	4 549
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	50 939	50 939
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	50 939	50 939
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	(50 970)	(50 970)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	(50 970)	(50 970)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	4 518	4 518
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	4 518	4 518

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	5 227	5 227
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	5 227	5 227
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	56 883	56 883
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	56 883	56 883
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	(57 561)	(57 561)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	(57 561)	(57 561)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	4 549	4 549
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	4 549	4 549

**Нематериальные активы**

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	903	101	0	1 005
2	Накопленная амортизация	(104)	0	0	(104)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	800	101	0	901
4	Поступление	0	0	0	0
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	(39)	0	0	(39)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	761	101	0	863
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	903	101	0	1 005
15	Накопленная амортизация	(142)	0	0	(142)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 г.	903	101	0	1 005
15.2	Накопленная амортизация	(142)	0	0	(142)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	761	101	0	863
17	Поступление	3	0	0	3
18	Затраты на создание	0	0	0	0
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
20	Выбытие	0	0	0	0
21	Амортизационные отчисления	(39)	0	0	(39)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
24	Переоценка	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	725	101	0	827
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 г.	906	101	0	1 007
28	Накопленная амортизация	(181)	0	0	(181)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	725	101	0	827

18.1.1.Признаки обесценения нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в году не выявлены



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

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	3 843	3 248
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	3 035	1 860
3	Отложенный налог по переоценке	243	310
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	69	137

Пояснения к таблице

Данные 1 С

		на 31.12.2022		на 31.12.2023	
60401	Автомобиль LEXUS ES250 VIN JTHB11B1002002514	БУ	3 247 534,30	3 843 116,44	
		НУ	2 312 100,00	2 312 100,00	
60414	Автомобиль LEXUS ES250 VIN JTHB11B1002002514	БУ			
		НУ	2 174 811,46		2 243 345,96

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	87	0	87	90	0	90
2	Расчеты с персоналом	23	0	23	20	0	20
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 215	0	4 215	344	0	344
6	Запасы	1	0	1	0	0	0
11	Итого	4 324	0	4 324	454	0	454

**Анализ изменений запасов  
за 2023 г.**

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021 в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	85	0	0	0	85
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	(85)	0	0	0	(85)
8	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:	0	0	0	0	0	0
13	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:	0	0	0	0	0	0
16	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	45	0	0	0	45
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытие	0	(44)	0	0	0	(44)
22	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0
23	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	0	1	0	0	0	1
27	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	670	0
15	Итого	670	0

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.



Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	12,76	20		

## Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	109	93
20	Итого	109	93

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

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

**Прочие обязательства**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	568	286
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 709	1 711
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	122	3
11	Итого	2 399	1 999

**Капитал**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2021 г.		0		0	0	0
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде		0		0	0	0
3	Прочее		0		0	0	0
4	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N 5166-У						
4.1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		0		0	0	0
5	На 31 декабря 2022 г.		0		0	0	0
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде		0		0	0	0
7	Прочее		0		0	0	0
8	Утратила силу с 1 января 2020 г. Изменения применяются начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г. - Указание Банка России от 10 июня 2019 г. N 5166-У						
9	На 31 декабря 2023 г.		0		0	0	0

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 30 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 30 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 года полностью оплачен. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

## **Примечание 31. Управление капиталом**

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

**31.2.** 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года некредитной финансовой организацией были соблюдены требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

**31.3.** Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей.

**31.4.** На 31 декабря 2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 26 598 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 39 552 тысячи рублей).

**Информация о доходах за вычетом расходов  
(расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми  
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми  
как оцениваемые по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток, за 2023 г.**

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(727)	(1 332)	0	0	(2 059)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(727)	(1 332)	0	0	(2 059)
12	Итого	(727)	(1 332)	0	0	(2 059)

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	0	(4 136)	0	0	(4 136)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	(4 136)	0	0	(4 136)
12	Итого	0	(4 136)	0	0	(4 136)

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 779	1 765
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 954	1 677
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	251	52
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	575	19
8	прочее	0	18
15	Итого	2 779	1 765



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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	20 491	0	0	20 491
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	20 491	0	0	20 491

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021	20 491	0	0	20 491
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	20 491	0	0	20 491

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	9 349	(12 221)
3	Итого	9 349	(12 221)

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	50 829	56 206
48	Итого	50 829	56 206
56	Всего	50 829	56 206

## Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	11 389	10 838
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 970	1 840
3	Расходы по пенсионному плану	0	0
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	0	0
4.1	Расходы по выходным пособиям	0	0
5	Прочее	268	35
6	Итого	13 627	12 713

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 11 389 тысяч рублей (за 2022 год: 10 838 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 970 тысяч рублей (за 2022 год: 1 840 тысяч рублей).

**Общие и административные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 609	2 599
2	Амортизация основных средств	641	660
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	39	39
4	Расходы по аренде	434	884
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	83	92
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	446	116
7	Расходы по страхованию	164	187
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 153	1 510
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	325	123
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	10	29
17	Прочие административные расходы	852	1 070
18	Итого	6 884	7 310

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	198	167
9	Итого	198	167

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда недвижимости, которая используется Обществом для осуществления основной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Аренда носит краткосрочный характер.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор без согласования с Арендодателем не может сдавать помещение в субаренду. Помещения могут использоваться только в соответствии с условиями договора.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	По договорам краткосрочной аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года), не предусматривающим переход права собственности на арендованное имущество после окончания срока аренды, Общество признает арендные платежи в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не предусмотрено договором аренды
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не предусмотрено договором аренды
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо



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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	609	1 107
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	670	0

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	426	0
2	проценты уплаченные	13	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	414	0
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	0	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	55	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	55	0
7	Итого отток денежных средств	481	0

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	731	638
6	Итого	731	638

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	6 846	5 738
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 808	(783)
4	Итого, в том числе:	8 654	4 955
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	203	221
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 451	4 734
7	утратила силу с 14 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У		

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

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	39 841	21 122
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке ( год; %; год; %)	7 968	4 224
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	483	509
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	199	296
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	283	214
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 451	4 734

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного  
налогового убытка**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	(1 524)	0	1 564
2	Основные средства	0	(82)	0	82
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	549	1	0	549
4	Прочее	0	0	0	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	590	(1 605)	0	2 195
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	590	(1 605)	0	2 195
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
8	Запасы	0	3	0	(3)
9	Нематериальные активы	(136)	2	0	(138)
10	Основные средства	(759)	(6)	(41)	(713)
11	Прочее	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(895)	0	41	935
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(305)	(1 605)	41	1 341
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(305)	(1 605)	41	1 341

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного  
налогового убытка**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2022
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 564	1 193	0	371
2	Расчеты с дебиторами и кредиторами	549	(1)	0	549
3	Прочее	0	0	0	0
4	Общая сумма отложенного налогового актива	2 113	1 192	0	921
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 113	1 192	0	921
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
7	Нематериальные активы	(138)	3	0	(141)
8	Основные средства	(631)	(18)	148	(588)
10	Прочее	0	0	0	0
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(769)	(15)	(148)	(728)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 345	1 177	(148)	192
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 345	1 177	(148)	192

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

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	0	0	0	8 879	0	8 879
15	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	8 879	0	8 879
17	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	0	0
23	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
33	Итого	0	0	0	8 879	0	8 879



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

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	0	0	0	1 512	0	1 512
10	требования по возврату выданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
15	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	1 512	0	1 512
16	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0	0
23	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
33	Итого	0	0	0	1 512	0	1 512

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 450	0	0	0	0	4 450
2	дебиторская задолженность клиентов	4 450	0	0	0	0	4 450
3	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
6	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
9	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
10	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
12	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
13	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	0	0
14	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
15	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
17	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
18	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	0	0
20	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
21	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
22	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
23	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
25	Итого	4 450	0	0	0	0	4 450

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 481	0	0	0	0	4 481
2	дебиторская задолженность клиентов	4 481	0	0	0	0	4 481
3	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
6	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
9	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
10	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
12	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
13	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	0	0
14	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
15	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
17	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
18	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	0	0
20	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
21	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
22	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
23	дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
25	Итого	4 481	0	0	0	0	4 481

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	35 792	0	0	66
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	35 792	0	0	66
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	18 337	0	0	6
8	нефинансовых организаций	0	17 455	0	0	60
27	Итого	0	35 792	0	0	66

Классификация финансовых активов по уровню кредитных рейтингов означает способность и готовность эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Классификация основана на кредитном рейтинге активов, присвоенных агентством АКРА или Эксперт РА. Рейтинговая шкала по инвестиционным категориям имеет обозначение от "А" до "С" - от очень высокой способности выполнять свои долговые обязательства до достаточной способности, но, с большей чувствительностью к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры, соответственно. Основанием для присвоения рейтингов является аналитическая работа и построение математических моделей рейтинговых агентств. Рейтинг "В" означает умеренно низкий уровень кредитоспособности, есть высокая чувствительность к воздействию негативных изменений в экономике.

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	28 086	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	28 086	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	14 745	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	13 340	0	0	0
27	Итого	0	28 086	0	0	0

Классификация финансовых активов по уровню кредитных рейтингов означает способность и готовность эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Классификация основана на кредитном рейтинге активов, присвоенных агентством АКРА или Эксперт РА. Рейтинговая шкала по инвестиционным категориям имеет обозначение от "А" до "С" - от очень высокой способности выполнять свои долговые обязательства до достаточной способности, но, с большей чувствительностью к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры, соответственно. Основанием для присвоения рейтингов является аналитическая работа и построение математических моделей рейтинговых агентств. Рейтинг "В" означает умеренно низкий уровень кредитоспособности, есть высокая чувствительность к воздействию негативных изменений в экономике.

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	9 254	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	9 254	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 207	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 207	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	8 879	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	8 879	0	0	0
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	0	0	0	0	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	4 450
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	4 450

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 245	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	2 245	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 053	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 053	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	1 512	0	0	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 512	0	0	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	4 549
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	4 549

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	9 254	0	0	9 254
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	35 792	35 792
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	35 792	35 792
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 604	0	0	33 604
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 207	0	0	20 207
10	займы выданные и прочие размещенные средства	8 879	0	0	8 879
11	дебиторская задолженность	4 518	0	0	4 518
16	Прочие активы	4 324	0	0	4 324
17	<b>Итого активов</b>	<b>47 183</b>	<b>0</b>	<b>35 792</b>	<b>82 975</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	110	0	0	110
25	кредиторская задолженность	109	0	0	109
27	Прочие обязательства	2 399	0	0	2 399
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 508</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 508</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>44 674</b>	<b>0</b>	<b>35 792</b>	<b>80 466</b>



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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	2 245	0	0	2 245
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	28 086	28 086
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	28 086	28 086
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 114	0	0	18 114
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 053	0	0	12 053
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 512	0	0	1 512
11	дебиторская задолженность	4 549	0	0	4 549
16	Прочие активы	454	0	0	454
17	<b>Итого активов</b>	<b>20 812</b>	<b>0</b>	<b>28 086</b>	<b>48 898</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	93	0	0	93
25	кредиторская задолженность	93	0	0	93
27	Прочие обязательства	1 999	0	0	1 999
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 092</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>18 720</b>	<b>0</b>	<b>28 086</b>	<b>46 806</b>





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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	9 254	0	0	9 254
2	денежные средства на расчетных счетах	9 254	0	0	9 254
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	35 792	35 792
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	35 792	35 792
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	18 343	18 343
12	нефинансовых организаций	0	0	17 449	17 449
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 207	0	0	20 207
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 207	0	0	20 207
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 354	524	0	8 879
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 354	524	0	8 879
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 518	0	0	4 518
69	прочая дебиторская задолженность	4 518	0	0	4 518
71	<b>Итого активов</b>	<b>42 334</b>	<b>524</b>	<b>35 792</b>	<b>78 650</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	109	0	0	109
111	прочая кредиторская задолженность	109	0	0	109
113	<b>Итого обязательств</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110</b>
114	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>42 225</b>	<b>524</b>	<b>35 792</b>	<b>78 541</b>

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	2 245	0	0	2 245
2	денежные средства на расчетных счетах	2 245	0	0	2 245
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	28 086	28 086
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	28 086	28 086
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	14 691	14 691
12	нефинансовых организаций	0	0	13 395	13 395
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 053	0	0	12 053
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 053	0	0	12 053
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 512	0	0	1 512
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 512	0	0	1 512
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 549	0	0	4 549
69	прочая дебиторская задолженность	4 549	0	0	4 549
71	Итого активов	20 359	0	28 086	48 444
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	93	0	0	93
111	прочая кредиторская задолженность	93	0	0	93
113	Итого обязательств	93	0	0	93
114	Итого разрыв ликвидности	20 266	0	28 086	48 351

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	9 254	0	0	0	9 254
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	35 792	0	0	35 792
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	35 792	0	0	35 792
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 555	3 049	0	0	33 604
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 207	0	0	0	20 207
10	займы выданные и прочие размещенные средства	5 829	3 049	0	0	8 879
11	дебиторская задолженность	4 518	0	0	0	4 518
15.1	Прочие активы	4 324	0	0	0	4 324
16	Итого активов	44 133	38 841	0	0	82 975
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	110	0	0	0	110
24	кредиторская задолженность	109	0	0	0	109
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
25.1	Прочие обязательства	2 399	0	0	0	2 399
26	Итого обязательств	2 508	0	0	0	2 508
27	Чистая балансовая позиция	41 625	38 841	0	0	80 466

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	2 245	0	0	0	2 245
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	28 086	0	0	28 086
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	28 086	0	0	28 086
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 602	1 512	0	0	18 114
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 053	0	0	0	12 053
10	займы выданные и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
11	дебиторская задолженность	4 549	1 512	0	0	6 061
15.1	Прочие активы	454	0	0	0	454
16	Итого активов	19 300	29 598	0	0	48 898
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	93	0	0	0	93
24	кредиторская задолженность	93	0	0	0	93
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
25.1	Прочие обязательства	1 999	0	0	0	1 999
26	Итого обязательств	2 092	0	0	0	2 092
27	Чистая балансовая позиция	17 208	29 598	0	0	46 806

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям  
в процентных ставках на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10,00	10,00	12 000,00	9600,00
2	Евро				
3	Доллар США				



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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10,00	10,00	12 000,00	9600,00

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	AngloGold Ashanti Holdings PLC - Облигации - Купон 6,5% - Срок погашения 15.04.2040 [ISIN: US03512TAB70]	0	0	0	70	60
2	Citigroup Inc.- Купон 5,5% - Срок погашения 13.09.2025 [ISIN: US172967HB08]	0	0	0	147	118
3	MSCI Inc. - Облигации - Купон 4% - Срок погашения 15.11.2029 [ISIN: USU5521TAE20]	0	0	0	63	51

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	AngloGold Ashanti Holdings PLC - Облигации - Купон 6,5% - Срок погашения 15.04.2040 [ISIN: US03512TAB70]	0	70	60	91	74
2	Citigroup Inc.- Купон 5,5% - Срок погашения 13.09.2025 [ISIN: US172967HB08]	0	147	118	170	136
3	MSCI Inc. - Облигации - Купон 4% - Срок погашения 15.11.2029 [ISIN: USU5521TAE20]	0	63	51	79	63

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым  
относятся многократные оценки справедливой стоимости,  
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	35 792	0	38 934
2	финансовые активы, в том числе:	0	35 792	0	35 792
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	35 792	0	35 792
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	35 792	0	35 792
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	18 337	0	18 337
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	17 455	0	17 455

**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым  
относятся многократные оценки справедливой стоимости,  
на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	28 086	0	31 228
2	финансовые активы, в том числе:	0	28 086	0	28 086
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	28 086	0	28 086
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	28 086	0	28 086
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	14 745	0	14 745
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	13 340	0	13 340

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 254	20 000	13 397	22 651	22 651
2	денежные средства, в том числе:	9 254	0	0	9 254	9 254
5	денежные средства на расчетных счетах	9 254	0	0	9 254	9 254
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	20 000	13 397	13 397	13 397
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	20 000	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	20 000	0	0	0
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	8 879	8 879	8 879
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	0	0	8 879	8 879	8 879
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	4 518	4 518	4 518
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	4 518	4 518	4 518
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	110	110	110
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	110	110	110
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	109	109	109
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	109	109	109

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 245	12 000	6 061	20 306	20 306
2	денежные средства, в том числе:	2 245	0	0	2 245	2 245
5	денежные средства на расчетных счетах	2 245	0	0	2 245	2 245
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	12 000	6 061	18 061	18 061
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	12 000	0	12 000	12 000
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	12 000	0	12 000	12 000
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	1 512	1 512	1 512
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	0	0	1 512	1 512	1 512
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	4 549	4 549	4 549
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	4 549	4 549	4 549
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	93	93	93
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	93	93	93
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	93	93	93
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	93	93	93

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 305	0	0	0	0	0	0	5 305
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные и прочие размещенные средства	5 305	0	0	0	0	0	0	5 305
18	Основные средства и капитальные вложения в них	609	0	0	0	0	67	0	676
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	670	0	0	0	332	0	0	1 002
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	670	0	0	0	0	0	0	670
27	кредиторская задолженность	0	0	0	0	332	0	0	332

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: (аренда поещения, зарплата управленческому ключевому персоналу). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Пояснения к таблице

Материнское предприятие : ЗАО "Рэном" (владеет долей в уставном капитале 90%); Генеральный директор ЗАО "РЭНОМ" Карлов В.В. (владеет долей в уставном капитале ЗАО "РЭНОМ" 100%). Лица , контролируемые тем же лицом, что и организация - составитель отчетности: ОАО "Пресненский машиностроительный завод"

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет тысяч рублей на года (на года: тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет тысяч рублей на года (на года: тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2023 года 0 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 0 тысяч рублей).



**Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2022 г.**

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37	0	0	0	0	0	0	37
11	дебиторская задолженность	37	0	0	0	0	0	0	37
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	71	0	0	71
27	кредиторская задолженность	0	0	0	0	71	0	0	71

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: (аренда помещения, зарплата управленческому ключевому персоналу). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Пояснения к таблице - Материнское предприятие : ЗАО "Рэнком" (владеет долей в уставном капитале 90%); Генеральный директор ЗАО "РЭНОМ" Карлов В.В. (владеет долей в уставном капитале ЗАО "РЭНОМ" 100%.) Лица , контролируемые тем же лицом, что и организация - составитель отчетности: ОАО "Пресненский машиностроительный завод"

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет тысяч рублей на года (на года: тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет тысяч рублей на года (на года: тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 31.12.2022 года 0 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 0 тысяч рублей).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(3 727)	0	0	(3 727)
20	Общие и административные расходы	(454)	0	0	0	0	(61)	0	(515)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(1 330)	0	0	(1 330)
20	Общие и административные расходы	(447)	0	0	0	0	(250)	0	(697)

**Информация о размере вознаграждения ключевому  
управленческому персоналу**

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 727	1 330

**Примечание 59. События после окончания отчетного периода**

Генеральный директор



Асеев Андрей Алексеевич

29. 03. 2024г.