



Аудиторская группа «2К»

Акционерное общество

Управляющая компания «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)»

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

**в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
за 2023 год и**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «Аудиторская группа «2К»

Тел.: +7 (495) 777-08-95, +7 (495) 777-08-94
117246, г. Москва, Муниципальный округ Черемушки,
Проезд Научный 17 эт/пом. 9/9-30

ИНН 7706193808
ОГРН 1027700322022

www.2kaudit.ru
info@2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам Акционерного общества
Управляющая компания
«НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)»**

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Управляющая компания «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)» (ОГРН 1237700449370, 119034, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, пер. Гагаринский, д. 25), состоящей из Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 г., Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 г., Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 г., Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 г. и Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткое изложение принципов Учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Управляющая компания «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленных в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Выручка

Сумма выручки (примечание 41.1) является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и в соответствии с Учетной политикой Общества в области признания выручки. Мы оценили применение Обществом стандартов МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на Примечание 30.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что Общество 04 июля 2023 было реорганизовано в виде преобразования в Акционерное общество. В соответствии с этим была осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных акций Акционерного общества УК «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)», размещаемых путем обмена на акции акционерного общества, создаваемого в результате преобразования, долей в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)».

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества «Управляющая компания «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)» за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Мы не получили прочую информацию до даты аудиторского заключения, но предполагаем получить прочую информацию после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая

бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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**



**Кусов Батраз
Рамазанович**
ОРНЗ 22006009495

**Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»**

**Касьянова Тамара
Александровна**
ОРНЗ 22006010046

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»»,

ОГРН 1027700322022,

117246, г. Москва, проезд Научный, д. 17, эт. 9, пом. 9-30,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606074413.

27 марта 2024 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286590000	56274241	1237700449370	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИна **31.12.2023** г.**Акционерное общество Управляющая компания «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)»
(АО УК «НРК-Капитал»)**

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования

Почтовый адрес : 119034, г.Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, Гагаринский пер, дом 25

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
	Раздел I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5	647	3 628
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		184 345	122 959
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	174 954	114 784
11	дебиторская задолженность	12	9 392	8 175
17	Нематериальные активы	18	745	52
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	5 385	0
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	0	13
20	Отложенные налоговые активы	48	3 248	2 548
21	Прочие активы	20	879	520
22	Итого активов		195 250	129 719
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 935	504
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 614	0
30	кредиторская задолженность	26	321	504
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	458	2 400
36	Прочие обязательства	29	6 100	2 530
37	Итого обязательств		12 492	5 434
	Раздел III. КАПИТАЛ			
38	Уставный капитал	30	100 000	100 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		82 758	24 286
52	Итого капитала		182 758	124 286
53	Итого капитала и обязательств		195 250	129 719

Генеральный директор
(должность руководителя)Сергеюк Андрей Павлович
(инициалы, фамилия)"25" марта 2024 г.
(дата)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286590000	56274241	1237700449370	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Акционерное общество Управляющая компания «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)»

(АО УК «НРК-Капитал»)

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования

Почтовый адрес: 119034, г.Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, Гагаринский пер, дом 25

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023г	За 2022г
1	2	3	4	5
	Раздел I. Прибыли и убытки			
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		12 990	8 514
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	0	1
4	процентные доходы	34	12 919	8 865
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-331
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	71	-22
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	102 756	65 376
16	Расходы на персонал	42	-27 156	-18 227
17	Прямые операционные расходы	43	-641	-134
18	Процентные расходы	44	-604	
20	Общие и административные расходы	46	-11 744	-11 743
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		73 602	43 785
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-15 129	-8 770
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-15 829	-4 819
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	700	-3 951
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		58 473	35 015
	Раздел II. Прочий совокупный доход			
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		0	0
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		58 473	35 015

Генеральный директор
(должность руководителя)



Сергеюк Андрей Павлович
(инициалы, фамилия)

"25" марта 2024 г.
(дата)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286590000	56274241	1237700449370	

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

**Акционерное общество Управляющая компания «НРК-Капитал (Эссет Менеджмент)»
(АО УК «НРК-Капитал»)**

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования

Почтовый адрес : 119034, г.Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, Гагаринский пер, дом 25

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 12 месяцев 2023г	За 12 месяцев 2022г
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
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	7 658
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		101 539	57 466
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-641	-134
5	Проценты полученные		12 349	7 562
6	Проценты уплаченные		-604	0
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-23 271	-19 507
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-8 609	-12 014
11	Уплаченный налог на прибыль		-17 779	-2 433
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-2 033	-7 031
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		60 951	31 566
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-864	-16
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		519 519	458 245
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-579 150	-488 009
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-60 495	-29 780
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-2 632	0
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-3 539	0
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-3 083	1 786
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	3 735	1 949
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	652	3 735

Генеральный директор
(должность руководителя)



Сергеюк Андрей Павлович
(инициалы, фамилия)

"25" марта 2024 г.
(дата)

Примечание 1. 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	21-000-1-00800
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	08.03.2011 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	119034, Москва г, внутригородская территория муниципального округа Хамовники, Гагаринский пер, дом 25
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	119034, Москва г, внутригородская территория муниципального округа Хамовники, Гагаринский пер, дом 25
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	11
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Геополитическая в 2023 году по-прежнему остается напряженной. Санкционный кризис затронул различные секторы экономики. Инфляционное давление в российской экономике остается высоким. Совет директоров Банка России 15 сентября 2023 года принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 13,00% годовых, а в декабре значение ключевой ставки стало 16%. Рост инфляционного давления проявляется по все более широкому кругу товаров и услуг. Увеличение внутреннего спроса превышает возможности расширения выпуска. Высокий внутренний спрос явился значимым фактором ослабления рубля через повышенный спрос на импорт.</p> <p>Перенос ослабления рубля через повышенными инфляционными ожиданиями. Особенно сильно за последние месяцы увеличились ценовые ожидания предприятий. Выросли и инфляционные ожидания населения. Также повысились инфляционные ожидания профессиональных аналитиков на 2023 и 2024 годы, но на среднесрочную перспективу они заякорены вблизи 4%. Российская экономика завершила 2023 год на позитиве. Ее рост — 3,5%, по предварительным оценкам, — оказался существенно выше, чем ожидалось. Об устойчивости экономики, которая стала для многих сюрпризом, неоднократно говорили и чиновники, и эксперты, а опросы предприятий констатировали рекордный оптимизм бизнеса. По данным сервиса прогнозов СПбМТСБ (агрегирует прогнозы ведущих российских финансовых организаций), в 2024 году ВВП вырастет на 1,3%.</p> <p>Денежно-кредитные условия ужесточались в течении всего года вслед за повышениями ключевой ставки. Повышение процентных ставок происходили и на кредитно-депозитном рынке. Поскольку Общество функционирует в разрезе рынка инвестиций, то руководство внимательно следит за ситуацией на рынке в России для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям. Общество в течении отчетного года размещало свободные денежные средства в краткосрочные депозиты в кредитных организациях под выгодные процентные ставки.</p> <p>С момента внеочередного заседания Совета директоров Банка России в 2023г. выросли доходности краткосрочных ОФЗ. Форма кривой ОФЗ стала плоской. Это указывает на умеренную жесткость текущих денежно-кредитных условий.</p> <p>Кредитная активность остается высокой как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Это отчасти объясняется выдачей банками кредитов на ранее одобренных условиях. Приток средств населения в кредитные организации оставался стабильным.</p> <p>При этом произошел некоторый переток средств с текущих счетов на срочные депозиты. Экономическая активность продолжает расти по широкому кругу отраслей.</p> <p>Уверенный рост внутреннего спроса происходит за счет расширения частного спроса при сохранении государственного спроса на высоком уровне. Увеличение потребительской активности поддерживается высокими темпами кредитования, ростом реальных заработных плат и адаптацией населения к новой структуре предложения на товарных рынках. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика создает условия для возвращения экономики на траекторию сбалансированного роста.</p> <p>По данным сервиса прогнозов СПбМТСБ, инфляция в России на конец 2024 года составит 5,16%, а ключевая ставка опустится до 11,3%. На среднесрочном горизонте проинфляционные риски остаются существенными. Несмотря на преобладающий ожидания результат в восстановлении до докризисного уровня, надо сохранять прагматизм и избегать чрезмерно оптимистичных прогнозов. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		<p>Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Положением ЦБ РФ N 532-П от 03.02.16 с применением принципов МСФО, основ и правил учетной политики организации, отвечающей требованиям ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; ГК РФ, Положений отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях Банка России и других нормативно-правовых актов, инструкций и методических указаний по вопросам бухгалтерского учета. Организация осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) "Об акционерных обществах", Других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Устава Общества. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России в некредитных финансовых организациях (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Общество применяет учетную политику последовательно ко всем отчетным периодам. Если у Общества отсутствовали показатели по операциям, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, то эти показатели (статьи) Общество исключало из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
2	МСФО (IAS) 1		<p>База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>
			<p>В отчетности о финансовом положении приняты отраслевыми стандартами общество:(a)признал все активы и обязательства, признание которых требуется согласно МСФО;(b)не признал статьи в качестве активов или обязательств, если МСФО не разрешают такое признание;(c)применил МСФО при оценке всех признанных активов и обязательств. Активы отражаются в сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов в соответствии с выбранной моделью учета. Обязательства отражаются в сумме поступлений, полученных в обмен на обязательство или в некоторых обстоятельствах (например, налог на прибыль) в сумме денежных средств или их эквивалентов, которые, как ожидается, будут выплачены для погашения обязательства при обычном ходе деятельности.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось
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	Ретроспективного пересчета и реклассификации на начало предшествующего отчетного периода не производилось.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.
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)	Подготовка финансовой отчетности требует от НФО вынесения суждений и определенных оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые оказывают значительное влияние на финансовый результат и на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанные с кредитным риском под возможные потери по финансовым инструментам, с обесценением нефинансовых активов и оценочных обязательств по отпускам, а также связанные с признанием отложенного налогового актива. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на регулярной основе и корректируются в том периоде, в котором был пересмотр, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

	3	<p>МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9</p> <p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в соответствии с разработанной Компанией Бизнес-моделью, используемой для управления ценными бумагами, и характером предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: • ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; • ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД); • ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются одним из двух способов: • по амортизированной стоимости; • по справедливой стоимости. Первоначальное признание в бухгалтерском учете договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляется при заключении указанных договоров. При определении совокупной стоимости оценки требований и обязательств используется оценка справедливой стоимости требований и обязательств, если справедливую стоимость возможно определить. Оценка справедливой стоимости ПФИ производится в соответствии с порядком определения справедливой стоимости. При первоначальном признании денежных средств, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Организацией по указанным договорам. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Организация вела учет в российских рублях и переоценку активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте не производила.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
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)	Раздел II. Изменения в учетной политике
			Общество последовательно применяет с 1 января 2018 года учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России и Плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденном Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П.

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 обособленно оценено	<p>Поправки к стандартам МСФО, выпущенные и вступающие в силу с января 2024 года - это поправки внесенные к МСФО (IFRS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках", связанные с изменением определения "бухгалтерские оценки" вместо определения "изменение в бухгалтерской оценке"; поправки внесенные к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"; поправки внесенные в МСФО (IFRS) 16 "Аренда", касающиеся продавцов-арендаторов по операциям продажи с обратной арендой; поправки внесенные к МСФО (IAS) 1 "Долгосрочные обязательства с ковенантами". Общество ожидает, что поправки к Стандартам, выпущенные Советом по МСФО и вступающие в силу с января 2024 года не приведут к изменению в учетной политике и не окажут влияние на отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, банковские депозиты «До востребования». Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Учет данных средств ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 01 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П). Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные по договору банковского вклада (депозит), средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации). Критерий признания: дата зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет (расчетный, депозитный, транзитный валютный) на основании выписки с указанного счета; дата размещения денежных средств в торговых системах на счетах по брокерским операциям (некредитной финансовой организации) на основании выписки/отчета брокера. При первоначальном признании Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по указанным договорам по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизированной стоимости.</p>

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Общество признает финансовый актив тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Критерий признания: дата перехода прав собственности на финансовый актив. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы. При первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости. Для оценки (переоценки) справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество применяет иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает 3 Уровня группировки исходных данных, включаемых в методы оценки: Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки; Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными; Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости).</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	<p>На отчетную дату и на дату сравнительного периода на балансе Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <p>1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; 2) 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. К финансовым активам, учитываемые по амортизированной стоимости относятся депозиты, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская задолженность, средства в кредитных/некредитных финансовых организациях.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости путем использования счета оценочного резерва вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее—ЭСП). Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения финансового актива с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерий существенности – 10 % от ЭСП. На основании профессионального суждения ЭСП может быть признана Обществом рыночной, если ее отклонение от рыночной составляет более 10%. В этом случае к финансовому инструменту применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому активу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество не имеет и не планирует иметь инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>На отчетную дату в прилагаемой финансовой отчетности в составе прочих активов имеются уплаченные авансы поставщикам и прочим дебиторами. При ведении отчетности у НФО могут возникнуть расходы, которые имеют отношение не только к текущему отчетному периоду, но и к следующим отчетным периодам. Суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Организация устанавливает в качестве временного интервала календарный месяц. Не позднее последнего дня месяца суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат), приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету соответствующих доходов и расходов.</p>

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подразделяются на: - обязательства, классифицируемые как таковые по усмотрению Общества при первоначальном признании, и - обязательства, увлеченные определению предназначенных для торговли. Если Общество по собственному усмотрению классифицировало финансовое обязательство как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оно должно представить эффект от изменений кредитного риска по данному обязательству в составе прочего совокупного дохода. Применительно к финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, организация должна показать отдельно сумму прибыли или убытка, признанную в составе прочего совокупного дохода, и сумму, признанную в составе прибыли или убытка за отчетный период. При первоначальном признании финансового обязательства Общество должно признать прибыль или убыток в силу того, что справедливая стоимость подтверждается котировкой с активного рынка в отношении идентичного обязательства. На отчетную дату у Общества нет признанных финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". При первоначальном признании дисконтированное (метод ЭСП) не применяется (одновременное выполнение всех условий): если срок погашения финансовых обязательств на дату признания менее одного года; в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейной метода признания процента дохода, не превышает 10% амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода ЭСП. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случаях: - отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором, - при изменении расчетных оценок платежей и поступлений. На основании профессионального суждения ЭСП может быть признана Обществом рыночной, если ее отклонение от рыночной составляет более 10%. В этом случае к финансовому инструменту применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовой ставке выше ЭСП, привлеченному по ставке выше (ниже) рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.</p>
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.</p>
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)	<p>Общество не осуществляло операций хеджирования.</p>

20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляло операций хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляло операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Организация учитывает инвестиционное имущество с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. По объекту инвестиционного имущества, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Организация оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы иметь возможность возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Организация получил бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества является несущественной (менее 5% от первоначальной стоимости объекта инвестиционного имущества), Организация ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.</p>

23	МСФО (IAS) 40	<p>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</p>	<p>Инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и используемое для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемое для осуществления уставной деятельности либо управленческих целей (Организации), продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества, только в случае, если такие части объекта подлежат разделению и учету друг от друга. В таком случае, части объекта недвижимого имущества подлежат разделению независимо (инвестиционное имущество и основное средство соответственно). Объектами инвестиционного имущества являются: 1) здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначенные для использования в локальных документах Организации; 2) здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления/предоставления во временное владение и/или временное пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 3) здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); 4) земельные участки, предоставленные во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; 5) земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.</p>
24	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>В данной отчетности отсутствуют операции с инвестиционным имуществом. Организация учитывает инвестиционное имущество с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

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)	<p>После первоначального признания основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Организацией проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). Если такие признаки были выявлены, Организация проверяет объект основных средств на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Стоимость использования основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Начисление амортизации объектов основных средств производится Организацией ежемесячно линейным способом в течении всего срока полезного использования. 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. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>роки полезного использования определяются по группам: 1 группа Здания - свыше 30лет;2 группа Мебель и офисное оборудование - 1 года до 2 лет включительно; 3 группа Улучшения арендуемых основных средств-равным оставшемуся сроку аренды основного средства в соответствии с договором аренды; 4 группа Компьютерное оборудование и оргтехника-Свыше 2 лет до 3 лет включительно; 5 группа Транспортные средства -свыше 3 лет до 5 лет включительно; 6 группа Прочие оборудование и имущество -От 1 года до 2 лет включительно.</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом (далее по тексту НМА или нематериальный актив) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен принести экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или привнесенные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Компании, объединяются в однородную группу нематериальных активов; • компьютерное программное обеспечение; • патенты; • лицензии; • неисключительные права пользования; • торговая марка; • прочие.</p>

29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	На конец каждого отчетного года Обществом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта НМА признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»). Если такие признаки были выявлены, Организация проверяет объект НМА на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Проверка на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования осуществляется ежегодно независимо от наличия или отсутствия признаков обесценения.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизацией НМА является систематическое распределение амортизируемой стоимости НМА на весь срок его полезного использования. 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: 1) на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; 2) на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Обществом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, используемых при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение; - расходы, признанные неэффективными; - первоначальные операционные убытки. При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».
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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положения № 489-П. В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Организация применяет порядок учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97 - 98) (далее - Положение Банка России № 487-П). В данной отчетности вознаграждения работникам включают только краткосрочные вознаграждения работникам
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Пенсионные планы с установленными выплатами в Компании нет

35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и работников в отношении текущего периода	Данных операций не было
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Данных операций не было
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	<p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) руководителем Организации (иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Организацией ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</p>
38	МСФО (IAS) 2 Запасы	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Учет операций с запасами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 492-П. Запасы оцениваются при признании по себестоимости в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета НФО должна оценивать запасы по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного года. НФО приобретает инвентарь и хозяйственные принадлежности для собственного пользования.</p>

39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: 1. у Организации существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Организации (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); 2. представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; 3. возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении наличия существующего обязательства прошлого событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. При признании и оценке резерва - оценочного обязательства Организация учитывает следующие особенности: * резервы - оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства; * если Организация отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору должно быть признано в качестве резерва - оценочного обязательства и соответствующим образом оценено; * резерв - оценочное обязательство на реструктуризацию должен включать только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью Организации.</p>
----	--------------------------------	--	--

<p>39.1</p>	<p>МСФО (IFRS) 16</p>	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>	<p>Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется некредитными организациями (далее - НФО) в соответствии с Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П). На дату начала договора аренды НФО-арендатор признает в бухгалтерском учете:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обязательство по договору аренды в бухгалтерском учете; - актив в форме права пользования в оценке по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендодателем. На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются НФО-арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16. Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты. На отчетную дату у Общества имеется 1 актив в форме права пользования по договору аренды сроком на 11 месяцев с пролонгацией.
<p>40</p>	<p>МСФО (IFRS) 16</p>	<p>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>	<p>Арендатор вправе принять решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П в отношении следующих позиций: - краткосрочная аренда; и - аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатор учитывается планируемый срок аренды. На отчетную дату у Общества нет договоров аренды классифицируемые как краткосрочная аренда либо аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.</p>
<p>41</p>	<p>МСФО (IFRS) 9</p>	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	<p>В зависимости от срока до погашения кредиторская задолженность классифицируется как: (1) Краткосрочная – задолженность со сроком погашения в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты; (2) Долгосрочная – задолженность со сроком погашения более, чем 12 месяцев после отчетной даты. Первоначальное признание кредиторской задолженности происходит, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. Кредиторская задолженность, несодержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит при ее погашении, т.е. когда предусмотрена договором обязанность (1) Исполнена; (2) Аннулирована; (3) Прекращена по истечении срока исковой давности.</p>

42	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Изменение капитала отражается в отчете об изменении собственного капитала в разрезе показателей ПИУ, ПСД, дивидендов, выплаченных в пользу акционеров (участников) и взносов, внесенные акционерами (участниками). Эмиссионный доход отсутствует.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственных выкупленных акций (долей) организация не имеет.
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Собственный капитал и резервы детализируются по категориям, таким как оплаченный капитал и резервы в составе капитала. Признание и величина резервного капитала формируется в соответствии законодательством РФ и уставом организации и отражается в отчетности по первоначальной стоимости.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращение признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490-П (Зарегистрировано в Минюсте России 21.09.2015 № 38942). Отчетным периодом для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налогом на прибыль, подлежащим уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Суммы отложенных налоговых обязательств формируются, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налогом на прибыль. Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
46	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	После утверждения решения общего собрания дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Денежные средства

тыс.руб.

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
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	1	0	1
3	Денежные средства на расчетных счетах	652	4	647	3 734	107	3 627
6	Итого	652	4	647	3 735	107	3 628

5.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2023 года: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 651 тысяч рублей (на 01.01.2023 года: 3734 тысяч рублей), или 96,9% процентов от общей суммы денежных средств в ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (на 01.01.2023 года: 35,91 процентов в ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" и 63,8 процентов в АКБ "НРБАНК" (АО)). 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года включают 0 тысяч рублей (на 01.01.2023 года: 0 тысяч рублей).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2023	на 31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства	652	3 735
5	Итого	652	3 735

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

тыс.руб.

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2023, 31.12.2023	01.01.2022, 31.12.2022
1	2	3	4
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	8 462	0
12	привлечение прочих заемных средств	8 462	0

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

на 31.12.2023

тыс.руб.

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:	3734	0	1	3735
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3734	0	1	3735
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	691665	0	0	691665
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	691665	0	0	691665
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-694747	0	-1	-694748
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-694747	0	-1	-694748
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	652	0	0	652
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	652	0	0	652

на 31.12.2022

тыс.руб.

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:	1948	0	1	1949
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1948	0	1	1949
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	662050	0	0	662050
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	662050	0	0	662050
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-660264	0	0	-660264
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-660264	0	0	-660264
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3734	0	1	3735
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3734	0	1	3735

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по денежным средствам**

на 31.12.2023

тыс.руб.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	107	0	0	107
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	107	0	0	107
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	619	0	0	619
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	619	0	0	619
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-721	0	0	-721
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-721	0	0	-721
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4	0	0	4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	0	0	4

на 31.12.2022

тыс.руб.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	18	0	0	18
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18	0	0	18
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	931	0	0	931
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	931	0	0	931
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-843	0	0	-843
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-843	0	0	-843
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	107	0	0	107
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	107	0	0	107

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Тыс.руб.

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:	175 030	77	174 953	114 829	46	114 783
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	1	1	0	1
13	Итого	175 030	77	174 954	114 829	46	114 784

10.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2023 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 172 895 тысяч рублей (на 01.01.2023 года: 113 264 тысяч рублей), или 99,98 процента (процентов) от общей суммы средств в РФ АО "Россельхозбанк" - "ЦРМБ" (на 01.01.2023 года: 94,7 процентов РФ АО "Россельхозбанк" - "ЦРМБ").

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года включают 0 тысяч рублей (на 01.01.2023 года: 0 тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 приложения 52 настоящего приложения. 10.1.4.

Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не было. Реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не было.

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

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

Тыс.руб.
Таблица 10.2

на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	1	0	114829	0	0	0	0	0	0	0	1	0	114829
2	2	0	114829	0	0	0	0	0	0	0	1	0	114829
6	6	0	592069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	592069
7	7	0	592069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	592069
11	11	0	-531868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-531868
12	12	0	-531868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-531868
36	36	0	175030	0	0	0	0	0	0	0	1	0	175030
37	37	0	175030	0	0	0	0	0	0	0	1	0	175030

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

тыс.руб.
Таблица 10.2

№ 31.12.2022															
Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств к клирингу и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	83943	0	0	0	0	0	0	0	777	0	84719		
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	83943	0	0	0	0	0	0	0	777	0	84719		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	497008	0	0	0	0	0	0	0	11868	0	508876		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	497008	0	0	0	0	0	0	0	11868	0	508876		
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-466123	0	0	0	0	0	0	0	-12644	0	-478766		
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-466123	0	0	0	0	0	0	0	-12644	0	-478766		
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	114829	0	0	0	0	0	0	0	1	0	114829		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	114829	0	0	0	0	0	0	0	1	0	114829		

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

тыс.руб.

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2023		на 31.12.2022	
		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	от 13,02% до 15,3%	от 43 до 90 дней	от 7,5% до 7,82%	от 11 до 82 дней

Займы выданные и прочие размещенные средства

тыс.руб.

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2023 года			на 31.12.2022 года		
		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	6 868	6 868	0	6 868	6 868	0
8	Итого	6 868	6 868	0	6 868	6 868	0

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

11.1.2. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не проводилась. Реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не проводилась.

11.1.3. Информация о кредитном качестве займов выданных и прочих размещенных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в таблице 52.5 примечания 52 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

тыс.руб.

на 31.12.2023

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные предоставленные физическим лицам	Маржинальные предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2								
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

на 31.12.2022

тыс.руб.
Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитным и организациями	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	347	0	347
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	347	0	347
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-347	0	-347
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-347	0	-347
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

тыс.руб.
Таблица 11.3

на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

на 31.12.2022

тыс.руб.
Таблица 11.03

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	4	0	4
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	4	0	4
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-4	0	-4
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-4	0	-4
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	6868	0	6868
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым	0	0	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	6868	0	6868

тыс.руб.

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
2	Дебиторская задолженность клиентов	9 392	0	9 392	8 237	61	8 175
6	Прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
7	Итого	9 392	0	9 392	8 237	61	8 175

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 9391 тысяча рублей (на 01.01.2023 года: 8236 тысяча рублей). Статья "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса составляет менее пяти процентов от величины активов некредитной финансовой организации.

12.1.2. Утратил силу

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

тыс.руб.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		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:	8237	0	0	0	0	8237
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8175	0	0	0	0	8175
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	61	0	0	0	0	61
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	102756	0	0	0	0	102756
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	102756	0	0	0	0	102756
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-101539	0	0	0	0	-101539
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-101539	0	0	0	0	-101539
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-61	0	0	0	0	-61
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-61	0	0	0	0	-61
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	9392	0	0	0	0	9392
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9392	0	0	0	0	9392

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

на 31.12.2022

Таблица 12.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		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:	327	0	0	0	0	327
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	265	0	0	0	0	265
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	61	0	0	0	0	61
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	65376	0	0	0	0	65376
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	65376	0	0	0	0	65376
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-57466	0	0	0	0	-57466
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-57466	0	0	0	0	-57466
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8237	0	0	0	0	8237
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8175	0	0	0	0	8175
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	61	0	0	0	0	61

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

на 31.12.2023

тыс.руб.
Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	61	0	0	0	0	61
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	61	0	0	0	0	61
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-61	0	0	0	0	-61
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-61	0	0	0	0	-61
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

на 31.12.2022

тыс.руб.
Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		3	4	5	6	7	8
1							
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	61	0	0	0	0	61
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	61	0	0	0	0	61
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	61	0	0	0	0	61
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	61	0	0	0	0	61

Нематериальные активы

тыс.руб.

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 начало сравнительного периода	0	625	0	625
2	Накопленная амортизация на начало сравнительного периода	0	-504	0	-504
3	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	0	121	0	121
4	Поступление	0	16	0	16
8	Амортизационные отчисления	0	-86	0	-86
13	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	0	52	0	52
14	Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	0	637	0	637
15	Накопленная амортизация на конец сравнительного периода	0	-585	0	-585
15.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	0	637	0	637
15.2	Накопленная амортизация на начало отчетного периода	0	-585	0	-585
16	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	52	0	52
17	Поступление	0	862	0	862
21	Амортизационные отчисления	0	-168	0	-168
26	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	745	0	745
27	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	0	916	0	916
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	0	-171	0	-171
29	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	745	0	745

18.1.1. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы на 31.12.23 нет.

Обесцененных объектов нематериальных активов не выявлено.

18.1.2. Поступлений нематериальных активов, включающие капитализированные затраты по займам не было.

Прочие активы

тыс.руб.

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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	212	0	212	0	0	0
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	193	0	193	520	0	520
11	Прочее	474	0	474	0	0	0
12	Итого	879	0	879	520	0	520

Анализ изменений запасов

тыс.руб.

За 2023 г.

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание), 2022-01-01, 2022-12-31	0	0	74	0	0	74
8	Признание в составе расходов, 2022-01-01, 2022-12-31	0	0	-74	0	0	-74
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01.01.2023	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание), 2023-01-01, 2023-12-31	0	0	67	0	0	67
22	Признание в составе расходов, 2023-01-01, 2023-12-31	0	0	-67	0	0	-67
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023	0	0	0	0	0	0

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

тыс.руб.

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2023	на 31.12.2022
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	5 614	0
	Итого	5 614	0

24.1.1. В течение 2023г. г. была отражена прибыль (убыток) в сумме 0 тысяч рублей (в течение 2022 г. 0 тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

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	9,03	30.09.2025	-	-

Кредиторская задолженность

тыс.руб.

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	321	504
20	Итого	321	504

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

тыс.руб.

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 230	0
2	Расчеты по социальному страхованию	843	352
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 026	2 178
9	Итого	6 100	2 530

Капитал

тыс.руб.

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Капитал (количество акций в обращении)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2022 г.	0	0	0	0	0	0
4.1	Остаток на 31.12.2022 г.	0	0	0	0	0	0
5	На 01.01.2023 г.	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	100 000 000	100 000	0	0	0	100 000
9	На 31.12.2023 года	100 000 000	100 000	0	0	0	100 000

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2023 года составляет 100000 тысяч рублей. На 01.01.2023 г.: 100000 тысяч рублей).

30.1.2. Распределение доходов (дивидендов) за 2022 год в 2023 году не производилось.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.4. Общество 04 июля 2023 было реорганизовано в форме преобразования в Акционерное общество. В соответствии с этим была осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных акций Акционерного общества УК "НРК-КАПИТАЛ", размещаемых путем обмена на акции акционерного общества, создаваемого в результате преобразования, долей участников в уставном капитале преобразуемого Общества с ограниченной ответственностью УК "НРК-КАПИТАЛ".

**Текстовое раскрытие.
Управление капиталом.**

Таблица 31.1

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на отчетную дату не менее 21 697 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 171 535 тысяч рублей (на 01.01.2023 года: 112 931 тысяч рублей).

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

2023

Таблица 32.1
тыс.руб.

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
10	Итого					

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

2022

Таблица 32.1
тыс.руб.

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:	1	0	0	0	1
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	0	0	0	1
10	Итого	1	0	0	0	1

Процентные доходы

тыс.руб.

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:	12 919	8 865
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 919	8 863
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	0	2
15	Итого	12 919	8 865

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

тыс.руб.

Таблица 37.1

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	152	6 868	61	7 082
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-71	0	0	-71
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	-61	-61
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	81	6 868	0	6 949

За 2022 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	130	6 868	61	7 059
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	22	0	0	22
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	152	6 868	61	7 082

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

тыс.руб.

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов	0	0
7	Итого	0	0
	Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	0	0
15	Итого	0	0
	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности	0	0
27	Итого	0	0
	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария	0	0
34	Итого	0	0
	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности	0	0
42	Итого	0	0
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности	0	0
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	102 756	65 376
48	Итого	102 756	65 376
	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности	0	0
55	Итого	0	0
56	Всего	102 756	65 376

Расходы на персонал

тыс.руб.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	23 221	15 736
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 935	2 491
6	Итого	27 156	18 227

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023г.года включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 2230 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 г. года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3934 тысяч рублей (за 01.01.2023г.: 2490 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

тыс.руб.

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	41	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	600	130
12	Итого	641	134

тыс.руб.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	604	0
7	Итого	604	0

Общие и административные расходы

тыс.руб.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	3 077	0
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	168	86
4	Расходы по аренде	0	3 901
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	392	370
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	436	223
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	373	275
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	761	0
17	Прочие административные расходы	6 537	6 889
18	Итого	11 744	11 743

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2023г. 0 тысяч рублей (за 2022г. 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2023 год 0 тысяч рублей (за 2022год: 0 тысяч рублей).

Прочие расходы

тыс.руб.

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха; мероприятий культурно-просветительского характера	2 000	0
6	Итого	2 000	0

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	По договору аренды нежилого помещения №ДА-8 от 01.01.2023 у Общества по временному пользованию находятся нежилые помещения общей площадью 57,6 кв.м в здании по адресу: г. Москва, переулок Гагаринский, дом 25. Арендованные нежилые помещения используются Обществом для размещения офиса в целях осуществления коммерческой деятельности Общества.Срок аренды с учетом опциона на продление с 01.01.2023 до 30.09.2025г. Арендные платежи фиксированные, включают плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение коммунальными услугами, интернетом и эксплуатационными услугами.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствие право сдавать арендуемые активы в субаренду.
4	Операции продажи с обратной арендой	не имеется
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	не имеется
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	нет
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В случае отсутствия заемных средств для использования собственного опыта, то арендатор использует данные о средней ставке кредитования юридических лиц российскими организациями на срок, сопоставимый со сроком договора аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	нет

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

тыс.руб.

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	5 385	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-5 614	0

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

тыс.руб.

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:	604	3 901
2	уплаченные проценты	604	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	0	3 901
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 539	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 539	0
7	Итого отток денежных средств	4 143	3 901

71

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

тыс.руб.

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	15 829	4 819
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-700	3 951
4	Итого, в том числе:	15 129	8 770
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	15 129	8 770

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, за 2023 год составляет 20,00 процентов. За 2022 г. ставка налога на прибыль : 20,00 процентов.

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

тыс.руб.

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	73 602	43 785
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	14 720	8 757
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	409	18
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	-5
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	15 129	8 770

На 31.12.2023 у НФО отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. На отчетный период у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающие налогооблагаемую базу

На 31.12.2022 у НФО отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. На отчетный период у Общества отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающие налогооблагаемую базу

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

тыс.руб.

Вид деятельности:
Продолжающаяся деятельность

за 2023 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование вида временных разниц	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные					
1	обязательства по неоплаченным отпускам работникам	506	714	0	1220
2	резервы по займам и денежным средствам на расчетных и депозитных счетах в кредитных организациях-резидентах	1404	-14	0	1390
3	дебиторская задолженность	12	-12	0	0
4	расходы, связанные с реализацией основных средств с убытком	626	-33	0	593
6	Прочее	0	0	0	0
7	Общая сумма отложенного налогового актива	2548	700	0	3248
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2548	700	0	3248
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные					
11	Прочее	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2548	700	0	3248
14	Признанный отложенный налоговый актив	2548	700	0	3248

тыс.руб.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Вид деятельности:
Прекращенная деятельность

за 2023 год

Номер строки	Наименование вида временных разниц	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные					
6	Прочее	0	0	0	0
7	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные					
11	Прочее	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, за 2023 год составляет 20,00 процентов. За 2022 г. ставка налога на прибыль : 20,00 процентов.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

тыс.руб.

Вид деятельности:

Продолжающаяся деятельность

за 2022 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование вида временных разниц	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные					
1	обязательства по неоплаченным отпускам работникам	810	-304	0	506
2	резервы по займам и денежным средствам на расчетных и депозитных счетах в кредитных организациях-резидентах	1375	29	0	1404
3	дебиторская задолженность	12	0	0	12
4	расходы, связанные с реализацией основных средств с убытком	659	-33	0	626
6	Прочее	2857	-309	0	2548
7	Общая сумма отложенного налогового актива	3643	-3643	0	0
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие	6500	-3951	0	2548
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные					
11	Прочее	6500	-3951	0	2548
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	6500	-3951	0	2548
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2548	700	0	3248
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2548	700	0	3248

тыс.руб.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Вид деятельности:

Прекращенная деятельность

за 2022 год

Номер строки	Наименование вида временных разниц	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные					
6	Прочее	0	0	0	0
7	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные					
11	Прочее	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, за 2023 год составляет 20,00 процентов. За 2022 г. ставка налога на прибыль : 20,00 процентов.

тыс.руб.

Дивиденды

Таблица 49.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.		За 2022 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

49.1.1. Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в течении 2023г. не выплачивались.

49.1.2. Акционерное общество УК "НРК-Капитал" образовалось 04.07.2023г. в результате реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами неакционерной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль неакционерной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. При этом из нераспределенной прибыли подлежит отчислению суммы в резервный фонд неакционерной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

49.1.3. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31.12.2023 года составляет 0 тысяч рублей.

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

Тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 52.05

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
25	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	6868	6868
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	6868	6868
33	Итого	0	0	0	0	6868	6868

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

Тыс.руб.

На 31.12.2022

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
25	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	6868	6868
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	6868	6868
33	Итого	0	0	0	0	6868	6868

52.5.1. Выданный займ с задержкой платежа свыше 360 дней представляет собой невозвращенный в срок денежный займ в сумме 4 700 тыс. руб. и причитающихся процентов - 2 167 тыс. руб. по договору денежного займа контрагентом ТЕХНОЛИЗИНГСТЭИТ ООО. На основании определения Арбитражного суда Воронежской области от по делу № А14-3935/2019 о признании требования долга, не кредитная финансовая организация включена в реестр требований кредиторов должника. На отчетные даты процедура конкурсного производства не закончена. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененному займу на отчетные даты составляет 6 867 тыс. рублей.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности

тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой						Итого
		платежа менее 30 дней	платежа от 30 до 90 дней	платежа от 90 до 180 дней	платежа от 180 до 360 дней	платежа свыше 360 дней	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
25	Итого	0	0	0	0	0	0	

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности

тыс.руб.

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой						Итого
		платежа менее 30 дней	платежа от 30 до 90 дней	платежа от 90 до 180 дней	платежа от 180 до 360 дней	платежа свыше 360 дней	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	
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	61	61	
20	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	61	61	
25	Итого	0	0	0	0	61	61	

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на 31.12.2023г составляют 0 тыс. рублей (на 31.12.2022г. составляют 61 тыс.рублей по договору аренды нежилых помещений от 20.01.20г. с арендатором НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ФОНД "НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОВЕТ").

В отчетном периоде в связи с истечением срока исковой давности кредитно-обесцененный финансовый актив (дебиторская задолженность клиентов) списан за счет сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 61 тыс рублей, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 52.08

Номер строки	Наименование показателя	I/1// Рейтинг А	I/2// Рейтинг В	I/3// Рейтинг С	I/4// Рейтинг D	I/5// Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	647	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	174953	0	0	0	1
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	174953	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	1
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	9392
39	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	9392

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентства АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

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

тыс.руб.

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	I/1// Рейтинг А	I/2// Рейтинг В	I/3// Рейтинг С	I/4// Рейтинг D	I/5// Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
1	денежные средства на расчетных счетах	1337	2291	0	0	0
17	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1337	2291	0	0	0
19	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	114783	0	0	0	1
27	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	114783	0	0	0	0
37	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	8175
38	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	8175

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентства АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	647	0	0	647
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	184345	0	0	184345
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	174954	0	0	174954
11	дебиторская задолженность	9392	0	0	9392
16	Прочие активы	879	0	0	879
17	Итого активов	185872	0	0	185872
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5935	0	0	5935
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5614	0	0	5614
22	кредиторская задолженность	321	0	0	321
24	Прочие обязательства	6100	0	0	6100
25	Итого обязательств	12034	0	0	12034
26	Чистая балансовая позиция	173838	0	0	173838

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

тыс.руб.

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	3628	0	0	3628
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	122959	0	0	122959
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114784	0	0	114784
11	дебиторская задолженность	8175	0	0	8175
16	Прочие активы	520	0	0	520
17	Итого активов	127107	0	0	127107
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	504	0	0	504
22	кредиторская задолженность	504	0	0	504
24	Прочие обязательства	2530	0	0	2530
25	Итого обязательств	3034	0	0	3034
26	Чистая балансовая позиция	124073	0	0	124073

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

Тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1036	3107	3107	0	0	0	0	0	7250
20	обязательства по аренде	1036	3107	3107	0	0	0	0	0	7250
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	321	0	0	0	0	0	0	0	321
40	прочая кредиторская задолженность	321	0	0	0	0	0	0	0	321
41	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Итого обязательств	1356	3107	3107	0	0	0	0	0	7571

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

Тыс.руб.

На 31.12.2022

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	504	0	0	0	0	0	0	0	504
40	прочая кредиторская задолженность	504	0	0	0	0	0	0	0	504
42	Итого обязательств	504	0	0	0	0	0	0	0	504

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

тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	647	0	0	647
2	денежные средства на расчетных счетах	647	0	0	647
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	174954	0	0	174954
46	депозиты в кредитных организациях и	174953	0	0	174953
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9392	0	0	9392
65	дебиторская задолженность клиентов	9392	0	0	9392
71	Итого активов	184993	0	0	184993
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	881	2545	2187	5614
91	обязательства по аренде	881	2545	2187	5614
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	321	0	0	321
111	прочая кредиторская задолженность	321	0	0	321
113	Итого обязательств	1202	2545	2187	5935
114	Итого разрыв ликвидности	183791	-2545	-2187	179058

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

тыс.руб.

На 31.12.2022

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	3628	0	0	3628
2	денежные средства на расчетных счетах	3627	0	0	3627
4	прочие денежные средства	1	0	0	1
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114784	0	0	114784
45	долговые ценные бумаги кредитных	0	0	0	0
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	114783	0	0	114783
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	8175	0	0	8175
65	дебиторская задолженность клиентов	8175	0	0	8175
71	Итого активов	126587	0	0	126587
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	504	0	0	504
111	прочая кредиторская задолженность	504	0	0	504
112	Обязательства выбывающих групп,	0	0	0	0
113	Итого обязательств	504	0	0	504
114	Итого разрыв ликвидности	126083	0	0	126083

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в
разрезе основных валют**

тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	647	0	0	0	647
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	184345	0	0	0	184345
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	174954	0	0	0	174954
11	дебиторская задолженность	9392	0	0	0	9392
15.1	Прочие активы	879	0	0	0	879
16	Итого активов	185872	0	0	0	185872
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5935	0	0	0	5935
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5614	0	0	0	5614
24	кредиторская задолженность	321	0	0	0	321
25.1	Прочие обязательства	6100	0	0	0	6100
26	Итого обязательств	12034	0	0	0	12034
27	Чистая балансовая позиция	173838	0	0	0	173838

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в
разрезе основных валют**

тыс.руб.

На 31.12.2022

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3628	0	0	0	3628
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	122959	0	0	0	122959
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114784	0	0	0	114784
10	займы выданные и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
11	дебиторская задолженность	8175	0	0	0	8175
15.1	Прочие активы	520	0	0	0	520
16	Итого активов	127107	0	0	0	127107
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	504	0	0	0	504
24	кредиторская задолженность	504	0	0	0	504
25.1	Прочие обязательства	2530	0	0	0	2530
26	Итого обязательств	3034	0	0	0	3034
27	Чистая балансовая позиция	124073	0	0	0	124073

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.12.2023

Тыс.руб.

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	0	400	-7 200	-5 760
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.12.2022

Тыс.руб.

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	100	0	1200	960
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

Общество подвержено процентному риску в результате своей деятельности по размещению денежных средств в депозиты в кредитных российских банках на регулярной основе сроком от 30 до 120 дней. За базовый сценарий принято условие, что ключевая рыночная ставка может измениться в 2024 году на -400 базисных пунктов (в 2023 году на +100 б.п.) Средние планируемые активы Общества для размещения в депозиты в течение 2024 года могут составить 180 млн. рублей (в 2023г. планируемые активы могут составить 120 млн. рублей)

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

тыс.руб.

На 31.12.2023

Таблица 56.06

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:	652	175030	9392	185074	184993
2	денежные средства, в том числе:	652	0	0	652	647
5	денежные средства на расчетных счетах	652	0	0	652	647
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	175030	9392	184422	184345
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	175030	0	175030	174954
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	175030	0	175030	174953
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1	1
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	9392	9392	9392
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	9392	9392	9392
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	5935	5935	5935
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	5935	5935	5935
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	5614	5614	5614
47	обязательства по аренде	0	0	5614	5614	5614
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	321	321	321
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	321	321	321

56.6.1. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков с применением текущих рыночных ставок. На отчетную дату финансовые активы, подлежащие погашению в течении трех месяцев оценены по справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода.

56.6.2. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств на уровне 3 иерархии на отчетную дату представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых арендных платежей с применением рыночной ставки кредитования нфо на срок, сопоставимый со сроком договора аренды и сумму фактических затрат, полученных услуг организацией по договору поставки информационно-консультационных услуг со сроком погашения до 30 дней.

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

На 31.12.2022

Таблица 56.06

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
2	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3736	114829	8175	126739	126587
3	денежные средства, в том числе:	3735	0	0	3735	3628
4	денежные средства в кассе	1	0	0	1	1
5	денежные средства в пути	0	0	0	0	0
6	денежные средства на расчетных счетах	3734	0	0	3734	3627
9	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	114829	8175	123004	122959
10	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	114829	0	114829	114784
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	114829	0	114829	114783
20	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1	1
30	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	8175	8175	8175
32	дебиторская задолженность клиентов	0	0	8175	8175	8175
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	504	504	504
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	504	504	504
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	504	504	504
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	504	504	504

56.6.1. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков с применением текущих рыночных ставок. На отчетную дату финансовые активы, подлежащие погашению в течении трех месяцев оценены по справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода.

56.6.2. . Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств на уровне 3 иерархии на отчетную дату представляет сумму фактических затрат, полученных услуг организацией по договору поставки информационно-консультационных услуг со сроком погашения до 30 дней.

Остатки по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

На 31.12.2023

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
18	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	5385	0	5385
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	5614	0	5614
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	5614	0	5614
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	1207	0	0	1207

Остатки по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

На 31.12.2022

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
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	588	0	0	588

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, а также перечисляет арендные платежи по договору аренды нежилого помещения № ДА-8 от 01.08.2023 сроком на 33 месяца компании, находящейся с некредитной финансовой организацией под общим контролем. Остатки по строке "Основные средства и капитальные вложения в них" представляют собой переданный для временного использования актив в форме права пользования, относящийся к основному средству по договору аренды со связанной стороной на 31.12.23 в сумме 5385 тыс. рублей (на 31.12.22 в сумме 0 тыс. рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами представляют собой по строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства" обязательство по арендным платежам на 31.12.23 в сумме 5613 тыс.рублей (на 31.12.22 составляет 0 тыс. рублей). По строке "Прочие обязательства" представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.23 в сумме 558 тыс. рублей (на 31.12.22 составляет 587 тыс. рублей) и вознаграждение по итогам года вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.23 в сумме 649 тыс. рублей (на 31.12.22 составляет 0 тыс. рублей)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

тыс.руб.

Таблица 58.03

Номер строки	Наименование показателя	за 2023 год	за 2022 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9587	8138

В 2023 г. и в 2022 г. размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает выплату краткосрочных вознаграждений, связанные с трудовыми договорами, в том числе оплату отпусков и компенсацию за неиспользованные отпуска при увольнении. Данные операции осуществлялись преимущественно по тарифным ставкам (окладам) оплаты труда. Отчисления на страховые взносы в 2023 году составили 1533 тыс. рублей (в 2022 году 1302 тыс. рублей)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

1. Руководство некредитной финансовой организации не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или примечаниях к ней.

2. Некредитной финансовой организации выступает истцом по истребованию задолженности по невозвращенному в срок выданного займа, кредитное качество которого раскрывается в таблице 52.5 примечания 52 настоящего приложения. На момент составления бухгалтерской отчетности после отчетной даты процедура конкурсного производства в отношении должника не закончена и не может повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

