



АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ АНАЛИТИК

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику
ООО УК «РЭМ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Резерв Эссет Менеджмент»** (ОГРН 1097746714317; 115432, г. Москва, Проектируемый 4062-й проезд, дом № 6, строение 1, комната 36) за 2023 год состоящей из: Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2023 года, Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год, Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 год, Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год и примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Резерв Эссет Менеджмент» (далее Общество, аудируемое лицо) по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению был ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма дохода являлась существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и составляла большую часть его финансового результата.

Кроме того, мы пришли к выводу, что счет выручки от оказания услуг по доверительному управлению по природе своей подвержен потенциальному риску искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению указана по строке 15 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» Отчета о финансовых результатах за 2023 год и в Примечании 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках наших аудиторских процедур, спланированных, в том числе, в ответ на риск искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок, мы:

- получили понимание процесса расчета и отражения вознаграждения за доверительное управление;
- на выборочной основе протестировали организацию и операционную эффективность контролей, которые функционируют в процессе расчета и отражения вознаграждения за доверительное управление;
- провели процедуру подтверждения остатков дебиторской задолженности по начисленному вознаграждению;
- протестировали ключевые позиции по выручке, признанной от оказания услуг по доверительному управлению на предмет своевременности признания и полноты;
- проанализировали раскрываемую Обществом информацию в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством 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 сведения аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не

должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
Генеральный директор
ООО АК «Аналитик»**



Кузьменко Виктория Васильевна
(Квалификационный аттестат аудитора № 03-000123, ОРНЗ (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов) - 22006085635)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Аналитик»

115432, Москва, ул. Трофимова, д.23 кор.1, кв.10; ОГРН 1097746512522

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ (основной регистрационный номер записи) в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 12006019214.

22 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	63756644	1097746714317	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Резерв Эссет Менеджмент"
ООО УК "РЭМ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115432, Москва г, Проектируемый 4062-й проезд, дом
№ 6, строение 1, комната 36

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 311	1 777
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		40 411	60 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	34 900	31 005
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11		18 284
11	дебиторская задолженность	12	5 511	11 012
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	335	
20	Отложенные налоговые активы	48	1 207	1 099
21	Прочие активы	20	1 051	1 070
22	Итого активов		44 315	64 247
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		78	137
30	кредиторская задолженность	26	78	137
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48		181
34	Отложенные налоговые обязательства	48	5	5
36	Прочие обязательства	29	4 664	4 049
37	Итого обязательств		4 748	4 372
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	57 000	110 850
39	Добавочный капитал	30		454 819
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-17 433	-505 793
52	Итого капитала		39 567	59 875
53	Итого капитала и обязательств		44 315	64 247

Генеральный директор
(должность руководителя)
29 февраля 2024 г.



Борзова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	63756644	1097746714317	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Резерв Эссет Менеджмент"
ООО УК "РЭМ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115432, Москва г, Проектируемый 4062-й проезд, дом
№ 6, строение 1, комната 36

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		2 994	1 848
4	процентные доходы	34	2 426	2 602
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	567	-754
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	63 617	56 543
16	Расходы на персонал	42	-49 005	-41 190
17	Прямые операционные расходы	43		-424
20	Общие и административные расходы	46	-13 983	-14 422
22	Прочие доходы	47	26	21
23	Прочие расходы	47	-23 088	-2 959
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		-19 439	-583
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-828	-1 075
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-936	-755
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	108	-319
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		-20 267	-1 658
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		-20 267	-1 658

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 февраля 2024 г.



Борзова Елена
Валентиновна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
452965590 00	63756644	1097746714317	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Резерв Эссет Менеджмент"

ООО УК "РЭМ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115432, Москва г, Проектируемый 4062-й проезд, дом
№ 6, строение 1, комната 36

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

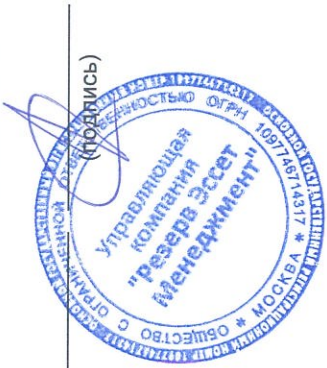
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	4	5	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.	110 850	454 819	-504 136	61 533
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный	110 850	454 819	-504 136	61 533
5	Прибыль (убыток) после налогообложения			-1 658	-1 658
14.1	Остаток на 31.12.2022 г.	110 850	454 819	-505 793	59 875
15	Остаток на 01.01.2023 г.	110 850	454 819	-505 793	59 875
18	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный	110 850	454 819	-505 793	59 875
19	Прибыль (убыток) после налогообложения			-20 267	-20 267

28	Прочее движение резервов	-53 850	-454 819	508 628	-40
29	Остаток на 31.12.2023 г. в том числе:	57 000		-17 433	39 567

Генеральный директор
(должность руководителя)

Борзова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)



29 февраля 2024 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	63756644	1097746714317	

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

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Резерв Эссет Менеджмент"
ООО УК "РЭМ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115432, Москва г, Проектируемый 4062-й проезд, дом
№ 6, строение 1, комната 36

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		64 158	55 359
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-11 608	-9 494
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-48 359	-41 421
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-26 083	-7 987
11	Уплаченный налог на прибыль		-1 488	-197
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 532	4 676
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-17 848	935
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		418 482	367 551
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-401 100	-396 200
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		17 382	-28 649
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-466	-27 714
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 777	29 491
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 311	1 777

Генеральный директор
(должность руководителя)



Борзова Елена
Валентиновна
(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00700
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	18.02.2010
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Кузнецова Елена Ивановна
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	РФ, 115432, г. Москва, проезд Проектируемый 4062-й, д. 6, стр. 1, комната 36
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	РФ, 115432, г. Москва, проезд Проектируемый 4062-й, д. 6, стр. 1, комната 36
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	23
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Сохраняется тенденция консолидации рынка доверительного управления, и она будет иметь разносторонние последствия для российского фондового рынка. С одной стороны, это снижение конкуренции из-за уменьшения числа участников, с другой – снижение рисков для инвесторов при выборе провайдера инвестиционных услуг. В 2023 году драйверами роста рынка УК оставались розничные продукты (инвестиционные паи, доверительное управление средствами физических лиц), что связано с ростом интереса к ИИС. Пенсионные накопления и резервы сохранили свои ведущие позиции в составе активов в доверительном управлении. Новые идеи постепенно проникают на рынок и запрос на оказание новых сложных услуг по хранению различных видов активов формируется у все большего количества управляющих компаний. На ближайшее время основной тренд рынка ПИФов - стагнация в существующих объемах с медленной заменой старых схем на новые. Руководство принимает решения по управлению компанией, учитывая риски изменений внешней среды. Также на деятельность компаний оказывают свое влияние и другие факторы, воздействующие на экономику страны в целом: международные санкции в отношении России, заниженный кредитный рейтинг страны. Текущая ситуация характеризуется обвальным падением цен на нефть, которое вызывает нестабильность на международном валютном и фондовом рынке. Просматриваются явления глобального экономического кризиса. Компания предпринимает все необходимые меры для поддержания собственной устойчивости и развития бизнеса в указанных условиях. Руководство компании не предвидит скорого прекращения воздействия указанных негативных факторов и выстраивает стратегию развития компании, основываясь на принципах бережливости и разумной осторожности в сочетании с совершенствованием системы управления рисками. Руководство ООО УК "РЭМ" принимает решения по управлению компанией, учитывая риски изменений внешней среды."

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 г. подготовлена в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров», утвержденным Банком России 03.02.2016 г. № 532-П.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и лежащие в основе суждения проверяются на постоянной основе. Проверки учетных оценок указываются в том периоде, в котором данная оценка была пересмотрена, если проверка влияет только на данный период, либо в период проверки и будущих периодов, если проверка влияет на настоящий и будущий периоды. Активы и обязательства оцениваются по текущей стоимости. На каждую отчетную дату оценивается резерв по сомнительным долгам и резерв по неиспользованным отпускам. Основной валютой отчетности является рубль.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не производилась
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 применения учетной политики на начало отчетного периода не производилось.

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

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

Таблица 4.1			
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подтверждено частым изменениям. Для тех случаев, когда, по мнению руководства Общества, существует значительное сомнение в сохранении стабильного положения Общества с точки зрения налогового законодательства, в финансовой отчетности по МСФО признаются надлежащие обязательства.
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)	Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев оценки, раскрытых в данных примечаниях.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы, учитываются по амортизированной стоимости. К ним относятся торговая дебиторская задолженность и займы выданные юридическим и физическим лицам.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте оцениваются по конечному курсу на отчетную дату, доходы и расходы по среднему курсу за отчетный период. Общество не имеет расчетных счетов в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Прилагаемая Отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. Прилагаемая Отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Общество не могло продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом общей покупательной способности не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В 2023 года изменения в учетную политику не производились.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новые стандарты МСФО в отчетном периоде не применялись.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	К денежным средствам относятся наличные денежные средства и средства на банковских счетах. К эквивалентам денежных средств относятся краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко конвертированы в деньги, сроки выплат по которым наступают не более чем через три месяца с даты приобретения, и стоимость которых подвержена незначительным колебаниям.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства в банках-нерезидентах Общество не имеет.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество не имеет.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество не имеет.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываются по амортизированной стоимости. К ним относятся торговая дебиторская задолженность и займы выданные юридическим и физическим лицам.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиций в ассоциированные и совместные компании Общество не имеет.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по исторической стоимости.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество не имеет.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество не имеет.
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)	Хеджирование финансовых активов и обязательства не осуществляется
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование финансовых активов и обязательства не осуществляется
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование финансовых активов и обязательства не осуществляется
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество не используется.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество не используется.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество не используется.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства учитываются по исторической стоимости
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Прямой линейный метод амортизации
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	"Сроки полезного использования, выраженные в годах по типам основных средств, представлены ниже: • Компьютеры и сетевое оборудование 2-3 года • Недвижимое имущество 30-50 лет • Офисное оборудование и прочие 1-30 лет"
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы учитываются с учетом Положения Банка России от 22 сентября 2015г. № 492 П.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для учета нематериальных активов используется модель учета по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и 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	У Общества нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Прямой линейный метод амортизации
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Собственными силами нематериальные активы не создаются.
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	В процессе текущей деятельности Общество уплачивает все необходимые взносы в ИФНС за своих работников, которые относятся на затраты по мере их возникновения.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не использует пенсионные планы с установленными выплатами.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество не использует пенсионные планы с установленными выплатами.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не использует пенсионные планы с установленными выплатами.
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	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей стоимости между балансовой и чистой ценой продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество принимает решение о применении пункта 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество создает оценочный резерв по неиспользованным отпускам.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Финансовая аренда Обществом не используется.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность подлжет погашению. Если кредиторская задолженность не востребована в течение 3-х лет, она признается в качестве дохода.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал учитывается по номинальной стоимости, превышение стоимости продажи доли над номинальной стоимостью признается в качестве эмиссионного дохода.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные выкупленные доли учитываются по фактической стоимости и уменьшают собственный капитал.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал Обществом не создается
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Отложенный налог на прибыль отражается методом балансовых обязательств применительно к временным различиям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью согласно финансовой отчетности.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды не выплачиваются

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах ^х	1 311		1 311	1 777		1 777
6	Итого	1 311		1 311	1 777		1 777

По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в пяти кредитных организациях (на 31.12.2022 года: в трех кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 311 тысяч рублей на 31.12.2023 года, 1 776 тысяч рублей на 31.12.2022 года, или 100 процентов от общей суммы денежных средств

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 311	1 777
5	Итого	1 311	1 777

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

Таблица 5.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя
1	2

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года Общество не имеет информацию об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 777	1 777
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 777	1 777
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	488 320	488 320
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	488 320	488 320
16	Списание финансовых активов, в том числе:	488 785	488 785
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	488 785	488 785
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 311	1 311
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 311	1 311

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 2022 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	29 491	29 491
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 491	29 491
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	461 350	461 350
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	461 350	461 350
16	Списание финансовых активов, в том числе:	489 065	489 065
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	489 065	489 065
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	1 777	1 777
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 777	1 777

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 900		34 900	31 005		31 005
13	Итого	34 900		34 900	31 005		31 005

По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств (размещенные депозиты) в одной кредитной организации. Совокупная сумма этих средств составляла 34 900,0 тысяч рублей (на 31.12.2022 год у некредитной финансовой организации был размещен депозит в одной кредитной организации на сумму 31 004,6 тысяч рублей).

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
за 2023 г.**

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		Итого
		4		
1	2			14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	31 005		31 005
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31 005		31 005
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	405 696		405 696
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-401 800		-401 800
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-401 800		-401 800
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	34 900		34 900
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34 900		34 900

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
(сравнительные данные)
за 2022 г.**

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	399 678	399 678
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	399 678	399 678
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-368 673	-368 673
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-368 673	-368 673
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	31 005	31 005
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31 005	31 005

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	187	187		19 038	754	18 284
8	Итого	187	187		19 038	754	18 284

По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были займы выданные: 1 займ - физическому лицу в одной кредитной организации (на 31.12.2022 один займ - юридическому лицу, 1 займ - физическому лицу). Совокупная сумма займов выданных составляет 187 тысяч рублей (на 31.12.2023 года), 19 038 тысяч рублей (на 31.12.2022),

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

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	19 038	19 038
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 038	19 038
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	131	131
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	131	131
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-18 982	-18 982
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-18 982	-18 982
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	187	187
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	187	187

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
(сравнительные данные)
за 2022 г.**

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	20 164	20 164
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 164	20 164
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	367	367
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	367	367
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 492	-1 492
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 492	-1 492
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	19 038	19 038
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 038	19 038

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	4 060		4 060	4 600		4 600
6	Прочая дебиторская задолженность	1 451		1 451	6 412		6 412
7	Итого	5 511		5 511	11 012		11 012

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по вознаграждению управляющей в соответствии с договорами доверительного управления в сумме 4 060,0 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 4 600 тысяч рублей). Прочая дебиторская задолженность представлена в сумме 1 451,1 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.: 6 412,4 тысяч рублей).

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

**Таблица
12.2**
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 908	6 105	11 012
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 908	6 105	11 012
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	65 026	41 584	106 610
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	65 026	41 584	106 610
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-65 873	-46 238	-112 111
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-65 873	-46 238	-112 111
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 060	1 451	5 511
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 060	1 451	5 511

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)
за 2022 г.**

**Таблица
12.2**
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	3 650	11 010	14 660
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 650	11 010	14 660
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	57 195	8 419	65 613
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	57 195	8 419	65 613
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-55 937	-13 324	-69 260
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-55 937	-13 324	-69 260
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	4 908	6 105	11 012
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 908	6 105	11 012

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	360		360	325		325
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	999	308	691	762	17	745
11	Итого	1 359	308	1 051	1 087	17	1 070

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2023 г.

Таблица 20.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	4	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	17	17
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	291	291
5	Резерв под обесценение, на 31.12.2023 г.	308	308

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)
за 2022 г.**

Таблица 20.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	4	8
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	17	17
5	Резерв под обесценение, на 31.12.2022 г.	17	17

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	78	137
20	Итого	78	137

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	640	559
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 024	3 490
11	Итого	4 664	4 049

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 426	2 602
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 296	2 235
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	131	367
15	Итого	2 426	2 602

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

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

за 2023 г.

Таблица
37.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	-754	-754
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	567	567
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	-187	-187

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

за 2022 г.

Таблица
37.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	4	6
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-754	-754
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2022	-754	-754

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	63 617	56 543
48	Итого	63 617	56 543
56	Всего	63 617	56 543

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	42 041	35 342
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	6 893	5 827
5	Прочее	71	21
6	Итого	49 005	41 190

Расходы по оплате труда за 12 месяцев 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 42 040,0 тысяч рублей (за 12 мес. 2022 года: 35 341,9 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 12 месяцев 2023 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 893,2 тысячи рублей (за 12 мес. 2022 года: 5 827,3 тысяч рублей)

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.
1	2	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	424
12	Итого	424

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 344	2 865
4	Расходы по аренде	3 748	3 267
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	680	400
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	4 259	4 056
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	308	17
12	Транспортные расходы	258	295
14	Штрафы, пени	33	2 525
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	603	924
17	Прочие административные расходы	750	75
18	Итого	13 983	14 422

Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 3 748 тысяч рублей(на 31.12.2022 3 267 тысяч рублей).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	26	21
9	Итого	26	21

Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	-23 088	2 959
6	Итого	-23 088	2 959

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-936	755
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	108	319
4	Итого, в том числе:	-828	1 075
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-828	1 075

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 году

составляет

20

(в 2022 году:

20

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

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-19 439	-583
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г. 20% - 2022 г. 20%	-3 888	-117
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3 059	1 191
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	3 059	1 191
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-828	1 075

На 31.12.2023 года не существует непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

На 31.12.2022 года не существует непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	1			1
2	Прочие обязательства	1 098	108		1 205
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 099	108		1 207
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 099	108		1 207
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Прочие активы	-5			-5
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-5			-5
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 094	108		1 201
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 094	108		1 201

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительные данные)
Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	1			1
2	Прочие обязательства	1 416	-319		1 098
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 418	-319		1 099
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 418	-319		1 099
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Прочие активы	-5			-5
6	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-5			-5
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 413	-319		1 094
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 413	-319		1 094

Примечание 51. Сегментный анализ

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-19 439	-583

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 51.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	44 315	64 247
2	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	4 748	4 372

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2023 г.

Таблица
52.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	3	6	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 060	1 451	5 511
2	дебиторская задолженность клиентов	4 060		4 060
6	прочая дебиторская задолженность		1 451	1 451
25	Итого	4 060	1 451	5 511

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица
52.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
1	2	3	5	6	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 600	308	6 105	11 012
2	дебиторская задолженность клиентов	4 600			4 600
6	прочая дебиторская задолженность		308	6 105	6 412
25	Итого	4 600	308	6 105	11 012

Информация о кредитном качестве составлена на основе рейтингов следующих агентств по следующим ссылкам: <https://www.acra-ratings.ru/about> и <https://raexpert.ru/about>

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 311			1 311
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 411			40 411
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 900			34 900
11	дебиторская задолженность	5 511			5 511
16	Прочие активы	1 051			1 051
17	Итого активов	42 773			42 773
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	78			78
25	кредиторская задолженность	78			78
27	Прочие обязательства	4 664			4 664
28	Итого обязательств	4 742			4 742
29	Чистая балансовая позиция	38 031			38 031

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 777			1 777
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 301			60 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 005			31 005
10	займы выданные и прочие размещенные средства	18 284			18 284
11	дебиторская задолженность	11 012			11 012
16	Прочие активы	1 070			1 070
17	Итого активов	63 148			63 148
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	137			137
25	кредиторская задолженность	137			137
27	Прочие обязательства	4 049			4 049
28	Итого обязательств	4 186			4 186
29	Чистая балансовая позиция	58 962			58 962

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

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:	1 311			1 311
2	денежные средства на расчетных счетах	1 311			1 311
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 900			34 900
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 900			34 900
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 060	1 451		5 511
65	дебиторская задолженность клиентов	4 060			4 060
69	прочая дебиторская задолженность		1 451		1 451
71	Итого активов	40 271	1 451		41 722
	Раздел II. Обязательства				
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	78			78
111	прочая кредиторская задолженность	78			78
113	Итого обязательств	78			78
114	Итого разрыв ликвидности	40 193	1 451		41 644

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.14

Тыс.руб

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:	1 777			1 777
2	денежные средства на расчетных счетах	1 777			1 777
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 005			31 005
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 005			31 005
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		18 284		18 284
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 284		18 284
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 600	6 412		11 012
65	дебиторская задолженность клиентов	4 600			4 600
69	прочая дебиторская задолженность		6 412		6 412
71	Итого активов	37 381	24 697		62 078
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	137			137
111	прочая кредиторская задолженность	137			137
113	Итого обязательств	137			137
114	Итого разрыв ликвидности	37 244	24 697		61 941

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 311				1 311
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 411				40 411
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34 900				34 900
11	дебиторская задолженность	5 511				5 511
15.1	Прочие активы	1 051				1 051
16	Итого активов	42 773				42 773
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	78				78
24	кредиторская задолженность	78				78
25.1	Прочие обязательства	4 664				4 664
28	Итого обязательств	4 742				4 742
29	Чистая балансовая позиция	38 031				38 031

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

Таблица 52.15

Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 777				1 777
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 301				60 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 005				31 005
10	займы выданные и прочие размещенные средства	18 284				18 284
11	дебиторская задолженность	11 012				11 012
15.1	Прочие активы	1 070				1 070
16	Итого активов	63 148				63 148
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	137				137
24	кредиторская задолженность	137				137
25.1	Прочие обязательства	4 049				4 049
26	Итого обязательств	4 186				4 186
27	Чистая балансовая позиция	58 962				58 962

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 58.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	187	187
10	займы выданные и прочие размещенные средства	187	187

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2022 г.

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	58	58
4	процентные доходы	58	58

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 615	7 944

Раскрыта информация о размере вознаграждения старшему руководящему персоналу некредитной финансовой организации в 2023 году.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

"В связи с проведением военной операции на Украине в феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении Российской Федерации.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества."

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 февраля 2024 г.



Борзова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)