

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
некредитной финансовой организации  
**Общества с ограниченной ответственностью  
Сбережения плюс**  
за 2022 год

*Март 2023 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
некредитной финансовой организации  
Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс за 2022 год:	
Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	7
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	16
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	19
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации	22

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
Сбережения плюс

### ***Мнение***

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год и приложений к ним.

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

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



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.

### **Ключевой вопрос аудита**

### **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

#### ***Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению***

Вопрос признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению был одним из ключевых вопросов аудита, поскольку соответствующая сумма дохода являлась существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и составила большую часть финансового результата Общества, а также в связи с тем, что правила доверительного управления предусматривают разные типы вознаграждения, в том числе фиксированное и нефиксированное вознаграждение, расчет которого включает ряд параметров.

Информация о выручке от оказания услуг и комиссионных доходах, включая основные их виды, указана в Примечании 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках проведения аудиторских процедур в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению мы на выборочной основе сравнили порядок расчета фиксированного вознаграждения с правилами доверительного управления, а в случае нефиксированного вознаграждения, сравнили проценты, на основании которых была рассчитана сумма вознаграждения, с процентами, установленными правилами доверительного управления. Мы также сравнили стоимости чистых активов, использованных для расчета вознаграждения, с документами фондов, находящихся под управлением.

Мы на выборочной основе сопоставили суммы выручки от оказания услуг с документами, подтверждающими согласование услуг контрагентом, а также с документами, свидетельствующими о поступлении денежных средств за услуги.

Мы изучили отчетности фондов, находящихся под управлением, в том числе проанализировали состав и изменения активов фондов по сравнению с предыдущим периодом.

Мы проанализировали раскрываемую Обществом информацию в отношении выручки от оказания услуг и комиссионных доходов.

#### ***Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.



## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, 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.



С.С. Пименова,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений»  
на основании доверенности от 17 октября 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906108415)

30 марта 2023 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.  
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020373.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027722009941.  
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

Приложение 1.1

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	59700276	1027722009941	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на « 31 » декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс (ООО Сбережения плюс)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 20 22 г.	На 31 декабря 20 21 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	259 906	24 822
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	158 076
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	158 076
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
6	долговые инструменты	8	-	-
7	долевые инструменты	9	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 340 549	424 902

9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	355 945
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	3 258 232	38
11	дебиторская задолженность	12	82 317	68 919
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	-	10
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	-	-
17	Нематериальные активы	18	770	972
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 206	1 952
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	35	278
20	Отложенные налоговые активы	48	6 228	1 210
21	Прочие активы	20	3 229	2 427
22	Итого активов		3 616 923	614 649
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 580	8 285
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 895	1 451
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	4 685	6 834
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	17 450	20 732
34	Отложенные налоговые обязательства	48	-	-
35	Резервы - оценочные обязательства	28	-	-
36	Прочие обязательства	29	39 934	50 024
37	Итого обязательств		67 964	79 041



Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	210 000	210 000
39	Добавочный капитал	30	-	-
40	Резервный капитал	30	-	-
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	-	-
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	27	-	-
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
50	Прочие резервы		-	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 338 959	325 608
52	Итого капитала		3 548 959	535 608
53	Итого капитала и обязательств		3 616 923	614 649

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2023 г.



Приложение 2.1  
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	5970027	1027722009941	

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс (ООО Сбережения плюс)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За _____ год	За _____ год
			20 22 г.	20 21 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		10 408 018	23 497
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	24	8 150
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	-	-
4	процентные доходы	34	177 804	14 575
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		-	-

6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-	-
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
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	(14 266)	785
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(54)	(13)
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	10 244 510	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	353 284	247 649
16	Расходы на персонал	42	(130 279)	(122 377)
17	Прямые операционные расходы	43	(13 146)	(5 053)
18	Процентные расходы	44	(230)	(285)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	-	-
20	Общие и административные расходы	46	(33 451)	(30 760)

21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
22	Прочие доходы	47	470	509
23	Прочие расходы	47	(910)	(90)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 583 756	113 090
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(70 405)	(25 489)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(75 423)	(24 088)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	5 018	(1 401)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	-	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 513 351	87 601
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов	19	-	-
34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-

39	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
42	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
43	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
44	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
45	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
47	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
48	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-

51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	переклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
60	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
61	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
62	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
63	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
64	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
65	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-

66	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		10 513 351	87 601

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2023 г.



Приложены  
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П  
«Об утверждении стандарта 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»»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКЛАТО	Код некредитной финансовой организации	Код основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	5970027	1027722009941	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс (ООО Сбережения плюс)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

П 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

Код формы  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
																		Примечания к строкам
1	Оста	01 января 20 21 г.	210 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448 007
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																	







Приложение 4.1  
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	5970027	1027722009941	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за \_\_\_\_\_ год 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью Сбережения плюс (ООО Сбережения плюс)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За _____ год	За _____ год
			20 22 г.	20 21 г.
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		158 124	45 879
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(45 800)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		339 867	282 872
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(39 219)	(30 185)
5	Проценты полученные		115 156	14 576
6	Проценты уплаченные		(217)	(389)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(134 801)	(116 423)

10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(12 599)	(696)
11	Уплаченный налог на прибыль		(78 463)	(14 345)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		25	-
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		347 873	135 489

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
16	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(680)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(354)	(927)
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		10 244 520	-
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 210 000)	-
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		7 034 166	(1 607)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
39	Выплаченные дивиденды		-	-
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 106)	(8 963)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		(7 500 000)	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(7 503 106)	(8 963)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(121 067)	124 919
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	380 977	256 058
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	259 910	380 977

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2023 г.



**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	21-000-1-00108; 045-14125-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без срока
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07 февраля 2003 года; 01 марта 2022 года
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	В соответствии с учредительными документами
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо

Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
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	123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность персонала в 2022 году составила 25 человек. Среднесписочная численность персонала в 2021 году составила 25 человек.
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.	<p>Общество является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность, активы, ликвидность, инвестиционную деятельность Общества, определяются спецификой отрасли и деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране.</p> <p>В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в феврале 2022 года произошло обострение геополитической напряженности. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.</p> <p>Данные тенденции могут оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, оценить последствия этих тенденций в обозримой перспективе представляется затруднительным.</p>



Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

		Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	
--	--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно Положению ЦБ РФ № 532-П (далее - Положение).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных Общества, сформированных по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. Использование разных баз оценки для разных классов активов предполагает, что характер или функции активов в этих классах различаются и, следовательно, что организация представляет их как отдельные статьи. В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету, Общество обязано вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Основные принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4.
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
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось

Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.
---	--------------	---	---

**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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общество руководитво формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы передаются другим организациям; обусловливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.

		<p>В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.</p> <p>1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</p> <p>На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует/корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность.</p> <p>2. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов.</p> <p>В случае выявления признаков обесценения Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации.</p> <p>3. Оценка справедливой стоимости.</p> <p>При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно.</p> <p>4. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА).</p> <p>При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий:</p>
<p>2 МСФО (IAS) 1</p>	<p>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)</p>	

	<p>- изменятся ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;</p> <p>- прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.</p> <p>5. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором</p> <p>На дату начала аренды Общество в качестве арендатора оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые не осуществлены на эту дату, с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств арендатором. Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому оно использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки арендных обязательств. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмных средств, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.</p>

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Справедливой стоимости;</li> <li>- Амортизированной стоимости.</li> </ul> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информации по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами.</p> <p>Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдалает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.</p> <p>Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при</p>
---	---	---	---

			<p>наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации ежедневно. Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. При первоначальном признании операции в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.</p>
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>Общество не вносило изменений в учетную политику за период с 1 января 2022 года по текущую дату настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>



8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.</p> <p><i>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</i></p> <p>В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Учитывая род деятельности Общества данный стандарт не окажет влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»</i></p> <p>В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;</li> <li>▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;</li> </ul>
---	--------------	---	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;</li> <li>▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;</li> <li>▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.</li> </ul> <p>Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.</p> <p>В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»</i></p> <p>В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.</p> <p>Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.</p> <p>Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.</p> <p>На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.</p>
--	--	--

	<p>Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»</i></p> <p>22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не привело к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Организация должна использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям. Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»</i></p> <p>В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»</i></p> <p>В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь</p>

		<p>организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат обязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует. В настоящее время Общество проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Общества</p>
<p><b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b></p>		
9	<p>МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7</p> <p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, остатки на бирже и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.</p>
10	<p>МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7</p> <p>Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	<p>Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.</p>

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,</li> <li>- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,</li> <li>- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</li> </ul> <p>Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и</li> <li>- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.</li> </ul> <p>На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию.</p> <p>Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи, в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения.</p> <p>При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить последовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.</p> <p>В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и</p>
	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.  Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения. Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Общества в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Операции под общим контролем учитываются в соответствии с условиями договора и общими требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета к такому виду операций. Компании классифицируются в качестве ассоциированных Обществу в соответствии с МСФО (IAS) 28. Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия и отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, а в случае выявления факторов тестируются на обесценение. В случае выявления обесценения, формируются резерв.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие финансовые активы, в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с акционерами, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Прочие нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток. При этом изменения собственного кредитного риска по такому обязательству отражаются в составе прочего совокупного дохода.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.

21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
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	Не применимо.
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, что той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			



25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- существует вероятность того, что предприятие получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;</li> <li>- себестоимость данного объекта может быть надежно оценена.</li> </ul> <p>Едицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.</p>

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Общество устанавливает сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Здания - до 150 лет (в зависимости от типа)</li> <li>- Машины и оборудование - 2 года, 5 лет (в зависимости от типа)</li> <li>- Производственные и хозяйственный инвентарь – 7 лет</li> <li>- Линии связи - 5 лет</li> <li>- Системы вентиляции, пожаротушения - 5 лет</li> <li>- Транспортные средства - 5 лет</li> <li>- Сооружения и передаточные устройств - 5 лет</li> <li>- Незавершенное строительство – до 150 лет (в зависимости от типа)</li> <li>- Другие виды основных средств - 5 лет</li> </ul>
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			

28	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.</p> <p>Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);</p> <p>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Нематериальные активы включают в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.</p>
29	МСФО (IAS) 1	<p>База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)</p>	<p>Единицей учета является инвентарный объект.</p> <p>Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
30	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.</p>

31	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются к использованию для имеющихся групп нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Базы данных и программное обеспечение – согласно договору/ожидаемому сроку;</li> <li>- Товарные знаки – согласно регистрации/договору;</li> <li>- Прочие нематериальные активы – согласно договору/ожидаемому сроку.</li> </ul> <p>Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p>
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.

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

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>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</p>	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство произвести такие выплаты в результате прошлых событий;</li> <li>- величина обязательств может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распоряжительными документами руководителя Общества. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФОМС, ФСС, фонд по травматизму), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.

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>Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.</p>
----	-----------------------------	--	--

37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникающая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства – резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случай чрезвычайных расходов и прочим обязательствам некредитного характера.</p>

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Учет аренды у арендатора</p> <p>На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенных арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Общества. Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.</p> <p>Учет финансовой аренды у арендодателя</p> <p>Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется на основе графика, отражающего постоянную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.</p>
----	----------------	---	--



39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет упрощение по учету договоров аренды в качестве краткосрочной аренды для всех групп базовых активов, если срок аренды составляет менее 1 года.</p> <p>Общество учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тысяч рублей.</p> <p>Общество не признает договор аренды в качестве аренды объектов с низкой стоимостью в том случае, если базовый актив будет в дальнейшем передан в субаренду. При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами, персоналом Общества.</p> <p>Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг.</p> <p>При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.</p> <p>В случае появления неустраиваемой кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества выражен долями участников.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество может создавать резервный фонд по решению Единственного участника

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных различий с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным различиям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные различия, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах "Общие и административные расходы".</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Возможность Общества использовать нераспределенную прибыль в виде выплат участникам Общества подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно.</p> <p>Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	259 910	4	259 906	24 822	-	24 822
2	<b>Итого</b>	<b>259 910</b>	<b>4</b>	<b>259 906</b>	<b>24 822</b>	<b>-</b>	<b>24 822</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2021 года: в двух кредитных организациях). Наибольшая доля приходится на одну кредитную организацию, сумма остатков в которой составляла 259 909 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 24 798 тысяч рублей). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 года отсутствуют.

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

**Таблица 5.2**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Денежные средства	259 906	24 822
2	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	355 945
3.1	Прочее	4	210
<b>4</b>	<b>Итого</b>	<b>259 910</b>	<b>380 977</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости  
денежных средств за 2022 год**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	24 822	24 822
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 822	24 822
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 642 288	12 642 288
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 642 288	12 642 288
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 407 200)	(12 407 200)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 407 200)	(12 407 200)
7	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>259 910</b>	<b>259 910</b>
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	259 910	259 910

**Выверка изменений полной балансовой стоимости  
денежных средств за 2021 год**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 019	5 019
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 019	5 019
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 574 851	1 574 851
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 574 851	1 574 851
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 555 048)	(1 555 048)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 555 048)	(1 555 048)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	24 822	24 822
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 822	24 822

**Выверка изменений оценочного резерва**  
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2022 год

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
3	Прочие изменения, в том числе:	4	4
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4	4
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 4 тысячи рублей.

**Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как  
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	158 076
2	<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>158 076</b>

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	158 076
2	некредитных финансовых организаций	-	158 076
3	<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>158 076</b>



**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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года			На 31 декабря 2021 года		
		3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	356 117	172	355 945
2	<b>Итого</b>	-	-	-	<b>356 117</b>	<b>172</b>	<b>355 945</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у некредитной финансовой организации нет остатков средств в кредитной организации (на 31 декабря 2021 года: в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2021 года составила 356 117 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в таблице 52.8 примечания 52.8 настоящего приложения.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств  
в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2022 год**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	356 117	-	356 117
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	356 117	-	356 117
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	400 000	632 277	1 032 277
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	400 000	632 277	1 032 277
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(763 633)	(632 492)	(1 396 125)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(763 633)	(632 492)	(1 396 125)
7	Прочие изменения, в том числе:	7 516	215	7 731
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 516	215	7 731
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств  
в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2021 год**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	251 029	251 029
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	251 029	251 029
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 212 000	1 212 000
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 212 000	1 212 000
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 121 488)	(1 121 488)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 121 488)	(1 121 488)
7	Прочие изменения, в том числе:	14 576	14 576
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 576	14 576
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	356 117	356 117
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	356 117	356 117

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2022 год**

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	172	172
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	172	172
3	Прочие изменения, в том числе:	(172)	(172)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(172)	(172)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму (172) тысячи рублей.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2021 год**

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	110	110
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110	110
3	Прочие изменения, в том числе:	62	62
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	62	62

5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	172	172
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	172	172

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости			7.52% - 8.18%	до 75 дней

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

**Займы выданные и прочие размещенные средства**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года			На 31 декабря 2021 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
1	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 272 661	14 429	3 258 232	38	-	38
2	<b>Итого</b>	<b>3 272 661</b>	<b>14 429</b>	<b>3 258 232</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>38</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года у некредитной финансовой организации были остатки выданного займа компании под общим контролем (резиденту Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у некредитной финансовой организации были остатки в виде денежных средств, размещенных на брокерских счетах. Информация о кредитном качестве выданных займов раскрывается в таблице 52.8 примечания 52.8 настоящего приложения.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов  
выданных и прочих размещенных средств за 2022 год**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	38	38
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38	38
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 210 000	3 210 000
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 210 000	3 210 000
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(107 425)	(107 425)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(107 425)	(107 425)
7	Прочие изменения, в том числе:	170 048	170 048
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	170 048	170 048
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	3 272 661	3 272 661
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 272 661	3 272 661

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов  
выданных и прочих размещенных средств за 2021 год

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>1</b>	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	<b>10</b>	<b>10</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10	10
<b>3</b>	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28	28
<b>5</b>	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>38</b>	<b>38</b>
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38	38



**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные  
убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2022 год**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
3	Прочие изменения, в том числе:	14 429	14 429
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 429	14 429
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	14 429	14 429
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 429	14 429

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 14 429 тысяч рублей.

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

**Дебиторская задолженность**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года			На 31 декабря 2021 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
1	Прочая дебиторская задолженность	90 073	7 756	82 317	76 670	7 751	68 919
2	<b>Итого</b>	<b>90 073</b>	<b>7 756</b>	<b>82 317</b>	<b>76 670</b>	<b>7 751</b>	<b>68 919</b>

На 31 декабря 2022 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления амортизированной стоимостью 82 291 тысяч рублей и прочей задолженностью контрагентов амортизированной стоимостью 26 тысяч рублей. На долю 3 крупнейших контрагентов приходится 56 252 тысяч рублей или 68% от общей задолженности. На 31 декабря 2021 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления амортизированной стоимостью 68 880 тысяч рублей и прочей задолженностью контрагентов амортизированной стоимостью 39 тысяч рублей. На долю 3 крупнейших контрагентов приходится 53 466 тысяч рублей или 78% от общей задолженности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2022 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	76 670	76 670
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	69 008	69 008
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662
4	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>355 527</b>	<b>355 527</b>
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	355 527	355 527
6	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(341 382)</b>	<b>(341 382)</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(341 382)	(341 382)
8	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	<b>(742)</b>	<b>(742)</b>
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(742)	(742)
10	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>90 073</b>	<b>90 073</b>
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 411	82 411
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2021 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	111 894	111 894
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	104 232	104 232
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662
4	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>248 606</b>	<b>248 606</b>
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	248 606	248 606
6	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(282 970)</b>	<b>(282 970)</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(282 970)	(282 970)
8	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	<b>(860)</b>	<b>(860)</b>
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(860)	(860)
10	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>76 670</b>	<b>76 670</b>
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	69 008	69 008
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные  
убытки по дебиторской задолженности за 2022 год**

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 751	7 751
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89	89
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662
4	Прочие изменения, в том числе:	5	5
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	5
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 756	7 756
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	94	94
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 5 тысяч рублей.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные  
убытки по дебиторской задолженности за 2021 год**

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 599	8 599
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	937	937
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662
4	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	<b>(848)</b>	<b>(848)</b>
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(848)	(848)
6	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>7 751</b>	<b>7 751</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89	89
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансо вая стоимость	Доля участия %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансо вая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Российская дочерняя компания	-	-	-	-	10	-	10	99,00	643
2	<b>Итого</b>	-	-	-	-	<b>10</b>	-	<b>10</b>		

Общество оценивает инвестиции в дочерние организации по себестоимости в соответствии с учетной политикой. Информация о справедливой стоимости полученного возмещения от продажи дочерней организации в 2022 г. представлена в примечании 40 настоящего приложения.

**Примечание 18. Нематериальные активы**

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	1 279	-	-	1 279
2	Накопленная амортизация	(825)	-	-	(825)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	454	-	-	454
4	Поступление	808	-	-	808
5	Амортизационные отчисления	(290)	-	-	(290)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	972	-	-	972
7	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	2 087	-	-	2 087
8	Накопленная амортизация	(1 115)	-	-	(1 115)
9	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	2 087	-	-	2 087
10	Накопленная амортизация	(1 115)	-	-	(1 115)
11	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	972	-	-	972
12	Поступление	354	-	-	354
13	Амортизационные отчисления	(556)	-	-	(556)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	770	-	-	770
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	2 441	-	-	2 441
16	Накопленная амортизация	(1 671)	-	-	(1 671)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	770	-	-	770



Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Итого
		3	4	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	-	6 623	6 623
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	150	19 771	19 921
3	накопленная амортизация	(150)	(13 148)	(13 298)
4	Поступление	567	1 535	2 102
5	Амортизация	(66)	(6 707)	(6 773)
6	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	501	1 451	1 952
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	718	2 906	3 624
8	накопленная амортизация	(217)	(1 455)	(1 672)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	501	1 451	1 952
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	718	2 906	3 624
11	накопленная амортизация	(217)	(1 455)	(1 672)
12	Поступление	-	5 276	5 276
13	Амортизация	(112)	(910)	(1 022)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	389	5 817	6 206
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	718	8 182	8 900
16	накопленная амортизация	(329)	(2 365)	(2 694)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.				31 декабря 2021 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	118	-	118	118	-	118	
2	Расчеты с персоналом	18	-	18	55	-	55	
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	380	-	380	
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 095	2	3 093	1 874	-	1 874	
5	<b>Итого</b>	<b>3 231</b>	<b>2</b>	<b>3 229</b>	<b>2 427</b>	<b>-</b>	<b>2 427</b>	

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**

**Таблица 20.3**

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31.12.2021 года	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	2
3	Резерв под обесценение на 31.12.2022 года	2	2

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

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Таблица 24.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	5 895	1 451
2	<b>Итого</b>	<b>5 895</b>	<b>1 451</b>

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

**Таблица 24.3**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Рубли: 9,5%	30 сентября 2025 года	Рубли: 9,3%	30 сентября 2024 года

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

**Кредиторская задолженность**

**Таблица 26.1**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	14	26
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	206	2 751
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	-	15
4	Прочая кредиторская задолженность	4 465	4 042
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>4 685</b>	<b>6 834</b>

**Примечание 29. Прочие обязательства**

**Таблица 29.1**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Расчеты с персоналом	27 907	37 249
2	Расчеты по социальному страхованию	7 085	8 673
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 942	4 102
<b>4</b>	<b>Итого</b>	<b>39 934</b>	<b>50 024</b>

**Примечание 30. Капитал**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 210 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 210 000 тысяч рублей) и состоит из долей участников Общества. По состоянию на 31 декабря 2022 года все доли полностью оплачены. Распределения прибыли в 2022 году не было.

**Примечание 31. Управление капиталом**

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2022 года и 2021 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять 20 млн.руб. и 0,02% от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении над 3 млрд.руб., но суммарно не более 80 млн.руб. На 31 декабря 2022 года величина собственных средств некредитной финансовой организации с учетом СПОД составляет 197 760 тысячи рублей (на 31 декабря 2021 годас учетом СПОД: 307 427 тысячи рублей).

**Примечание 32. Доходы за вычетом расходов  
(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми  
инструментами, в обязательном порядке классифицируемые  
как оцениваемые по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток**

**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, за 2022 год**

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(24)	48	24
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(24)	48	24
3	<b>Итого</b>	<b>(24)</b>	<b>48</b>	<b>24</b>

**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, за 2021 год**

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(14)	8 164	8 150

2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(14)	8 164	8 150
3	<b>Итого</b>	<b>(14)</b>	<b>8 164</b>	<b>8 150</b>

**Примечание 34. Процентные доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	177 804	14 575
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215	-
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 503	14 575
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	170 086	-
5	<b>Итого</b>	<b>177 804</b>	<b>14 575</b>

**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 2022 год

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	172	-	7 751	7 923
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(172)	14 429	5	14 262
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	-	14 429	7 756	22 185

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,  
оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2021 год

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.	110	8 598	8 708
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	62	(847)	(785)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	172	7 751	7 923

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(54)	(13)
2	Итого	(54)	(13)

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)



Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.
1	2	3
1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	10 244 510
2	<b>Итого</b>	<b>10 244 510</b>

Общество оценивает доходы от операций с акциями в дочерних и ассоциированных предприятиях в соответствии с учетной политикой как операции со связанными сторонами. Информация о доходах от продажи дочерней организации в 2022 г. представлена в примечании 52.8 настоящего приложения.

**Примечание 41. Выручка от оказания услуг  
и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
<b>Выручка по другим видам деятельности</b>			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	337 039	217 191
2	<b>Итого</b>	<b>337 039</b>	<b>217 191</b>
<b>Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
3	Агентское вознаграждение	16 245	30 458
4	<b>Итого</b>	<b>16 245</b>	<b>30 458</b>
5	<b>Всего</b>	<b>353 284</b>	<b>247 649</b>

**Примечание 42. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

**Таблица 42.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	108 111	101 546
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	21 551	20 507
3	Расходы по выходным пособиям	450	
4	Прочее	167	324
5	<b>Итого</b>	<b>130 279</b>	<b>122 377</b>

Расходы по оплате труда за 2022 год составили 108 111 тысяч рублей (за 2021 год: 101 546 тысяч рублей), включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года. Расходы по выплате выходных пособий за 2022 год составили 450 тысяч рублей (за 2021 год не было).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2022 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 551 тысяча рублей (за 2021 год: 20 507 тысяч рублей).

**Примечание 43. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

**Таблица 43.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	3 150	-
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	482	567
3	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	8 853	3 918
4	Расходы на технические услуги	545	568
5	Прочее	116	-
6	<b>Итого</b>	<b>13 146</b>	<b>5 053</b>

**Примечание 44. Процентные расходы**  
**Процентные расходы**

**Таблица 44.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	230	285
2	<b>Итого</b>	<b>230</b>	<b>285</b>

**Примечание 46. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

**Таблица 46.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	434	724
2	Амортизация основных средств	1 022	6 773
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	556	290
4	Расходы по аренде	1 858	253
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	532	2 422
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	5 977	11 206
7	Расходы на рекламу и маркетинг	664	1 071
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	7 156	4 215
9	Командировочные расходы	36	-
10	Штрафы, пени	14	2
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 043	241
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	3 723	1 966
13	Прочие административные расходы	2 436	1 597
14	<b>Итого</b>	<b>33 451</b>	<b>30 760</b>

Расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, в 2022 году, составили 1 858 тысяч рублей (в 2021 году - 253 тысячи рублей).

**Примечание 47. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

**Таблица 47.1**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Доходы от списания кредиторской задолженности	17	27
2	Прочие доходы	453	482
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>470</b>	<b>509</b>

**Прочие расходы**

**Таблица 47.2**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>31 декабря 2021 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	
2	Прочие расходы	908	90
<b>3</b>	<b>Итого</b>	<b>910</b>	<b>90</b>

**Примечание 47.1. Аренда**

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

**Таблица 47.1.1**

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисного помещения для осуществления основного вида деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
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 применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	По истечении трехлетнего признания объектов финансовой аренды, при постановке на новый трехлетний период используется действующая процентная ставка. Ставка дисконтирования определяется Компанией в соответствии с внутренними нормативными документами.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	8 182	2 906
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 895	1 451

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>901</b>	<b>1 070</b>
2	проценты уплаченные	217	389
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	684	681
4	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>3 106</b>	<b>8 963</b>
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 106	8 963
6	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>4 007</b>	<b>10 033</b>

**Примечание 48. Налог на прибыль**

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

**Таблица 48.1**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	75 423	24 088
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(5 018)	1 401
3	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>70 405</b>	<b>25 489</b>
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	70 405	25 489

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

**Таблица 48.2**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 583 757	113 090
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	2 116 751	22 618
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(2 046 346)	2 871
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(2 048 993)	(104)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 647	2 975
6	<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>70 405</b>	<b>25 489</b>

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года налоговый учет некредитной финансовой организации соответствует законодательству и в связи с этим отсутствует необходимость в начислении резерва в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

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

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Затраты на приобретение, включая комиссии, УНКД, разницу валютной переоценки, премии, НКД и индексирование номинала	4	(4)	-	-
2	Финансовая аренда	-	9	-	9
3	Расчеты с персоналом	1 008	115	-	1 123
4	Резервы по размещенным средствам, денежным средствам и дебиторской задолженности	1 584	2 853	-	4 437
5	Основные средства и нематериальные активы	10	-	-	10
6	Доходы и расходы, признаваемые в БУ до получения подтверждающих документов	649	-	-	649
7	<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 255</b>	<b>2 973</b>	<b>-</b>	<b>6 228</b>
8	<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>3 255</b>	<b>2 973</b>	<b>-</b>	<b>6 228</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
9	Положительная переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 045)	2 045	-	-
10	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(2 045)</b>	<b>2 045</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11	<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 210</b>	<b>5 018</b>	<b>-</b>	<b>6 228</b>
12	<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>1 210</b>	<b>5 018</b>	<b>-</b>	<b>6 228</b>



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

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Затраты на приобретение, включая комиссии, УНКД, разницу валютной переоценки, премии, НКД и индексирование номинала	4	-	-	4
2	Финансовая аренда	158	(158)	-	-
3	Расчеты с персоналом	710	298	-	1 008
4	Резервы по размещенным средствам, денежным средствам и дебиторской задолженности	1 742	(157)	-	1 585
5	Основные средства и нематериальные активы	5	5	-	10
6	Доходы и расходы, признаваемые в БУ до получения подтверждающих документов	600	48	-	648
7	<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 219</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>3 255</b>
8	<b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>	<b>3 219</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>3 255</b>
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
9	Положительная переоценка долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(608)	(1 437)	-	(2 045)
10	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(608)</b>	<b>(1 437)</b>	<b>-</b>	<b>(2 045)</b>
11	<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>2 611</b>	<b>(1 401)</b>	<b>-</b>	<b>1 210</b>
12	<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>2 611</b>	<b>(1 401)</b>	<b>-</b>	<b>1 210</b>

**Примечание 52. Управление рисками**

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

**Таблица 52.8**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг D	Рейтинг C	Рейтинг B
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	-	1	259 905
2	денежные средства на расчетных счетах	-	1	259 905
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 258 232	-
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 258 232	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9 775	72 542	-
6	прочая дебиторская задолженность	9 775	72 542	-

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,  
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,  
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,  
на 31 декабря 2021 года**

**Таблица 52.8**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг D	Рейтинг C	Рейтинг B
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	-	24	24 798
2	денежные средства на расчетных счетах	-	24	24 798
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	355 945
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	355 945
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	38	-

6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	38	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	34 449	34 470	-
8	прочая дебиторская задолженность	34 449	34 470	-

Примечания по информации о кредитных рейтингах составлены на основе внутренних рейтингов. Внутренний рейтинг контрагента, эмитента или заемщика (за исключением суверенного заемщика) присваивается на основе экспертного мнения аналитика по кредитным рискам основываясь на качественных и количественных характеристиках контрагента, эмитента или заемщика. Для целей проверки достоверности, внутренний рейтинг сопоставляется с внешним рейтингом контрагента, эмитента или заемщика, если ему присвоен внешний рейтинг, а также с внутренними рейтингами по сопоставимым клиентам. Процедура определения рейтинга суверенного контрагента включает в себя проведение кредитного анализа, предусмотренного базовой моделью ранжирования, а также отражение экспертного мнения о позитивных и негативных факторах, способных оказать влияние на рейтинг суверенного контрагента в будущем. Рейтингу А в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от AAA+ до AA-, Moody's от Aaa до Aa3 или внутренний рейтинг от 1 до 3; Рейтингу В в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от A+ до BBB-, Moody's от A1 до Baa3, АКРА AAA(RU), Эксперт РА ruAAA или внутренний рейтинг от 4 до 9; Рейтингу С в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от BB+ до B-, Moody's от Ba1 до B3, АКРА от AA+(RU) до B- (RU), Эксперт РА от ruAA+ до ruB- или внутренний рейтинг от 10 до 15; Рейтингу D в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от CCC+ до Default, Moody's от Caa1 до Default, АКРА от CCC(RU) до D(RU), Эксперт РА от ruCCC до ruD или внутренний рейтинг от 16 до 18.

Географический анализ финансовых активов и обязательств  
некредитной финансовой организации на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	259 906	-	-	259 906
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 340 549	-	-	3 340 549
3	займы выданные и прочие размещенные средства	3 258 232	-	-	3 258 232
4	дебиторская задолженность	82 317	-	-	82 317
5	<b>Итого активов</b>	<b>3 600 455</b>	-	-	<b>3 600 455</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 580	-	-	10 580
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 895	-	-	5 895
8	кредиторская задолженность	4 685	-	-	4 685
9	<b>Итого обязательств</b>	<b>10 580</b>	-	-	<b>10 580</b>
10	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 589 875</b>	-	-	<b>3 589 875</b>

Географический анализ финансовых активов и обязательств  
некредитной финансовой организации на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	24 822	-	-	24 822

Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	158 076	-	-	158 076
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 076	-	-	158 076
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	424 902	-	-	424 902
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	355 945	-	-	355 945
6	займы выданные и прочие размещенные средства	38	-	-	38
7	дебиторская задолженность	68 919	-	-	68 919
8	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
<b>9</b>	<b>Итого активов</b>	<b>607 810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>607 810</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 285	-	-	8 285
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 451	-	-	1 451
12	кредиторская задолженность	6 834	-	-	6 834
<b>13</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>8 285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 285</b>
<b>14</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>599 525</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>599 525</b>

Анализ финансовых обязательств в разрезе  
сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных неликонтированных денежных потоков), на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	635	1 934	4 078	-	-	-	6 647
2	обязательства по аренде	635	1 934	4 078	-	-	-	6 647
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 305	3 240	-	77	19	44	4 685
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	10	-	-	-	-	4	14
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	206	-	-	-	-	-	206
6	прочая кредиторская задолженность	1 089	3 240	-	77	19	40	4 465
7	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 940</b>	<b>5 174</b>	<b>4 078</b>	<b>77</b>	<b>19</b>	<b>44</b>	<b>11 332</b>

Анализ финансовых обязательств в разрезе  
сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138	415	1 106	-	-	-	1 659
2	обязательства по аренде	138	415	1 106	-	-	-	1 659
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 930	3 240	-	-	-	664	6 834
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	26	-	-	-	-	-	26
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	2 751	-	-	-	-	-	2 751
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	15	-	-	-	-	-	15
7	прочая кредиторская задолженность	138	3 240	-	-	-	664	4 042
8	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 068</b>	<b>3 655</b>	<b>1 106</b>	-	-	<b>664</b>	<b>8 493</b>

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	Сроки погашения				Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
1	2	3	4	5	6	
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства, в том числе:	259 906	-	-	259 906	
2	денежные средства на расчетных счетах	259 906	-	-	259 906	
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 258 232	-	3 258 232	
4	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 258 232	-	3 258 232	
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	82 317	-	-	82 317	
6	прочая дебиторская задолженность	82 317	-	-	82 317	
7	<b>Итого активов</b>	<b>342 223</b>	<b>3 258 232</b>	<b>-</b>	<b>3 600 455</b>	
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
8	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 895	5 895	
9	обязательства по аренде	-	-	5 895	5 895	
10	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 368	3 240	77	4 685	
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	14	-	-	14	



12	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	206	-	-	206
13	прочая кредиторская задолженность	1 148	3 240	77	4 465
14	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 368</b>	<b>3 240</b>	<b>5 972</b>	<b>10 580</b>
15	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>340 855</b>	<b>3 254 992</b>	<b>(5 972)</b>	<b>3 589 875</b>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств  
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 года**

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства, в том числе:	24 822	-	-	24 822	
2	денежные средства на расчетных счетах	24 822	-	-	24 822	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	355 945	-	-	355 945	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	355 945	-	-	355 945	
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38	-	-	38	
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	38	-	-	38	
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	68 919	-	-	68 919	
8	прочая дебиторская задолженность	68 919	-	-	68 919	

9	Итого активов	449 724	-	-	449 724
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 451	1 451
11	обязательства по аренде	-	-	1 451	1 451
12	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 594	3 240	-	6 834
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	26	-	-	26
14	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	2 751	-	-	2 751
15	кредиторская задолженность перед депозитариями	15	-	-	15
16	прочая кредиторская задолженность	802	3 240	-	4 042
17	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 594</b>	<b>3 240</b>	<b>1 451</b>	<b>8 285</b>
18	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>446 130</b>	<b>(3 240)</b>	<b>(1 451)</b>	<b>441 439</b>

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	7	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	
<b>Раздел I. Активы</b>							
1	Денежные средства	259 906	-	-	-	259 906	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 340 549	-	-	-	3 340 549	
3	займы выданные и прочие размещенные средства	3 258 232	-	-	-	3 258 232	
4	дебиторская задолженность	82 317	-	-	-	82 317	
<b>5</b>	<b>Итого активов</b>	<b>3 600 455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 600 455</b>	
<b>Раздел II. Обязательства</b>							
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 580	-	-	-	10 580	
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 895	-	-	-	5 895	
8	кредиторская задолженность	4 685	-	-	-	4 685	
<b>9</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>10 580</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 580</b>	
<b>10</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 589 875</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 589 875</b>	

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	24 822	-	-	-	24 822
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	158 076	-	-	-	158 076
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 076	-	-	-	158 076
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	424 902	-	-	-	424 902
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	355 945	-	-	-	355 945
6	займы выданные и прочие размещенные средства	38	-	-	-	38
7	дебиторская задолженность	68 919	-	-	-	68 919
8	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
9	<b>Итого активов</b>	<b>607 810</b>	-	-	-	<b>607 810</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 285	-	-	-	8 285
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 451	-	-	-	1 451
12	кредиторская задолженность	6 834	-	-	-	6 834
13	<b>Итого обязательств</b>	<b>8 285</b>	-	-	-	<b>8 285</b>
14	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>599 525</b>	-	-	-	<b>599 525</b>

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12. 2022 года**

Основными источниками процентного риска являются:

1) несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

2) несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

3) финансирование процентными инструментами непроцентных активов (в том числе, имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду).

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Некредитная финансовая организация принимает процентный риск в пределах установленных лимитов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года у некредитной финансовой организации отсутствовали инструменты с плавающей процентной ставкой, по которым возник бы риск пересмотра процентной ставки.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	RUSFAR (индикатор стоимости обеспеченных денег)	2021: -10,63%	-	-	(381)	(305)
2	RUSFAR, индикатор стоимости обеспеченных денег	2021: 13,88%	-	-	497	398

На 31 декабря 2022 года некредитная финансовая организация имела позицию в акциях, которые не обращаются на торгах. Оценка чувствительности к рыночным индексам по данным активам не производится. На 31 декабря 2021 года некредитная финансовая организация имеет позицию в паях биржевого паевого инвестиционного фонда, активы которого преимущественно размещаются в обратное РЕПО с Центральным контрагентом под ОФЗ и КСУ. Оценка рыночного риска по финансовому инструменту осуществлялась путем оценки чувствительности к рыночному индексу. Изменения индекса рассчитывалось на основании максимальной дневной волатильности за последние два года (в относительных значениях).

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для некредитной финансовой организации, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не создавался. По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года некредитная финансовая организация не участвовала в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у некредитной финансовой организации отсутствовали обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.

**Примечание 56. Справедливая стоимость  
финансовых инструментов**

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2021 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	158 076	158 076	158 076
2	финансовые активы, в том числе:	158 076	158 076	158 076
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	158 076	158 076	158 076
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	158 076	158 076	158 076
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	158 076	158 076	158 076

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость		
				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:	259 906	-	3 340 549	3 600 455	3 600 455
2	денежные средства, в том числе:	259 906	-	-	259 906	259 906
3	денежные средства на расчетных счетах	259 906	-	-	259 906	259 906
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 340 549	3 340 549	3 340 549



Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	3 258 232	3 258 232	3 258 232
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 258 232	3 258 232	3 258 232
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	82 317	82 317	82 317
8	прочая дебиторская задолженность	-	-	82 317	82 317	82 317
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	10 580	10 580	10 580
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	10 580	10 580	10 580
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	5 895	5 895	5 895
12	обязательства по аренде	-	-	5 895	5 895	5 895

Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 685	4 685	4 685
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	14	14	14
15	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	206	206	206
16	прочая кредиторская задолженность	-	-	4 465	4 465	4 465

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств,  
не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 822	355 983	977 058	1 357 863	449 734
2	денежные средства, в том числе:	24 822	-	-	24 822	24 822
3	денежные средства на расчетных счетах	24 822	-	-	24 822	24 822
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	355 983	68 919	424 902	424 902
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	355 945	-	355 945	355 945
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	355 945	-	355 945	355 945
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	38	-	38	38

Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

8	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	38	-	38	38
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	68 919	68 919	68 919
10	прочая дебиторская задолженность	-	-	68 919	68 919	68 919
11	инвестиции в дочерние организации	-	-	908 139	908 139	10
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	8 285	8 285	8 285
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	8 285	8 285	8 285
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 451	1 451	1 451
15	обязательства по аренде	-	-	1 451	1 451	1 451
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	6 834	6 834	6 834
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	26	26	26
18	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	2 751	2 751	2 751
19	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	15	15	15
20	прочая кредиторская задолженность	-	-	4 042	4 042	4 042

Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	3 259 647	-	3 259 647
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	3 258 232	-	3 258 232
3	дебиторская задолженность	-	-	-	1 415	-	1 415
4	Прочие активы	-	-	-	1 683	-	1 683
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 431	-	-	1 445	-	6 876
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 885	-	-	1 010	-	5 895
7	кредиторская задолженность	546	-	-	435	-	981
8	Прочие обязательства	-	-	14 112	-	-	14 112

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	24 798	-	-	-	24	24 822
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	158 076	-	158 076
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	158 076	-	158 076
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	355 945	-	-	17 409	34 409	407 763
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	355 945	-	-	-	-	355 945
6	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	38	-	38
7	дебиторская задолженность	-	-	-	17 371	34 409	51 780
8	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10	-	-	-	10
9	Прочие активы	41	-	-	139	181	361
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 831	-	-	2 192	-	5 023
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	1 451	-	1 451
12	кредиторская задолженность	2 831	-	-	741	-	3 572
13	Прочие обязательства	-	-	21 000	-	-	21 000

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные операции со связанными сторонами были следующие:

- займы выданные и прочие размещенные средства;
- кредиты, займы и прочие привлеченные средства;
- дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) в отчете об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год в размере 7 500 000 тысяч рублей представляют собой операцию с компанией под общим контролем.

По состоянию на 31 декабря 2021 года основные операции со связанными сторонами были следующие:

- размещение денежных средств на расчетных счетах;
- средства в кредитных организациях;
- дебиторскую задолженность по договорам доверительного управления с прочими связанными сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	6 648	-	10 400 198	215	10 407 061
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	-	-	24	-	24
3	процентные доходы	6 631	-	170 086	215	176 932
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	71	-	(14 422)	-	(14 351)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(54)	-	-	-	(54)
6	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	10 244 510	-	10 244 510
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	10 925	-	10 925
8	Расходы на персонал	-	(30 838)	-	-	(30 838)



Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

9	Прямые операционные расходы	(888)	-	(3 413)	-	(4 301)
10	Процентные расходы	(118)	-	(112)	-	(230)
11	Общие и административные расходы	(1 988)	-	(1 613)	(167)	(3 768)
12	Прочие расходы	-	-	(100)	-	(100)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	14 500	-	8 250	752	23 502
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	-	-	8 209	(59)	8 150
3	процентные доходы	14 575	-	-	-	14 575
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(62)	-	41	811	790
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(13)	-	-	-	(13)

Примечания к бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах российских рублей)

6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	62 894	34 474	97 368
7	Расходы на персонал	-	(30 155)	-	-	(30 155)
8	Прямые операционные расходы	(3 918)	-	(924)	-	(4 842)
9	Процентные расходы	(259)	-	(26)	-	(285)
10	Общие и административные расходы	(4 697)	-	(545)	(463)	(5 705)
11	Прочие расходы	-	-	(90)	-	(90)

Информация о размере вознаграждения ключевому  
управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	30 838	30 155

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствовали.

Генеральный директор  
ООО Сбережения плюс

30.03.2023



ООО «ЦАТР»

Прошито и пронумеровано 114 листа(ов)