

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 сентября 2023 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 073	1 504
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		214 867	218 408
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	198 656	203 158
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	145	-
11	дебиторская задолженность	12	16 065	15 250
17	Нематериальные активы	18	646	1 019
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 792	9 293
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	2 575	8
20	Отложенные налоговые активы	48	2 226	1 641
21	Прочие активы	20	2 765	2 296
22	Итого активов		231 944	234 168
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 803	6 531
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 720	6 456
30	кредиторская задолженность	26	83	76
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	821
36	Прочие обязательства	29	12 062	8 928
37	Итого обязательств		16 865	16 281
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	153 651	153 651
40	Резервный капитал	30	7 500	7 500
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		53 928	56 737
52	Итого капитала		215 079	217 888
53	Итого капитала и обязательств		231 944	234 168

Генеральный директор
(должность руководителя)

12 октября 2023 г.

(подпись)

А.В. Лосев

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		11 201	15 321
4	процентные доходы	34	11 201	15 217
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	-	104
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	125 322	96 839
16	Расходы на персонал	42	(125 141)	(65 084)
18	Процентные расходы	44	(333)	(136)
20	Общие и административные расходы	46	(13 991)	(14 375)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(2 941)	32 565
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	132	(6 903)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(452)	(6 726)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	584	(177)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(2 809)	25 663
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(2 809)	25 663

Генеральный директор
(должность руководителя)

12 октября 2023 г.

(подпись)

А.В. Лосев

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 3 квартал 2023 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ
КАПИТАЛОМ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 403	3 759
4	процентные доходы	34	4 403	3 759
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	48 139	33 453
16	Расходы на персонал	42	(24 993)	(19 720)
18	Процентные расходы	44	(100)	(93)
20	Общие и административные расходы	46	(5 472)	(4 676)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 976	12 723
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(4 650)	(2 814)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(452)	(2 487)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(4 198)	(327)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		17 325	9 908
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		17 325	9 908

Генеральный директор
(должность руководителя)

12 октября 2023 г.

(подпись)

А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2022 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 202	203 353
4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 202	203 353
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 663	25 663
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22 500)	(22 500)
14.1	Остаток на 30 сентября 2022 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 365	206 516
15	Остаток на 01 января 2023 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 737	217 888
18	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 737	217 888
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 809)	(2 809)
29	Остаток на 30 сентября 2023 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 928	215 079

Генеральный директор
(должность руководителя)

12 октября 2023 г.

(подпись)

А.В. Лосев
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	38960240	1027739145830	

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

за 9 месяцев 2023 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, Этаж 10 Часть Пом. 12

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		124 508	150 036
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(10 518)	(12 215)
5	Проценты полученные		10 685	14 953
6	Проценты уплаченные		(333)	(136)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(121 755)	(65 440)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(523)	(157)
11	Уплаченный налог на прибыль		(3 841)	(14 530)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(12)	3
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 789)	72 514
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(106)	(900)
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(800)	(800)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(906)	(1 700)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		-	(22 500)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 736)	(2 258)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 736)	(24 758)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(4 431)	46 056
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	204 504	146 832
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	200 073	192 888

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А.В. Лосев

(инициалы, фамилия)

12 октября 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	№ 21-000-1-00054; №077-08379-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	03.12.2001; 21.04.2005
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	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 30 сентября 2023 года 100 % акционером Компании является Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (ПАО «Группа Ренессанс Страхование»). Бенефициарного владельца (лица, владеющего прямо или косвенно более 25 % акций) нет.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, стр. 22, этаж 4, пом. XIII
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, этаж 10, часть пом. 12
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Москва г, Дербеневская наб, дом № 11, этаж 10, часть пом. 12
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	18
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В связи с беспрецедентным давлением Запада в виде продолжающего нарастания пакетов антироссийских санкций геополитические риски выразились в существенный рост экономических рисков. Всё это непосредственно влияет на деятельность компании через повышенную волатильность рынков капитала, которая отражается в изменении доходности инструментов доверительного управления и в конце концов на прибыли Общества. Руководство Общества принимало все необходимые меры для устойчивого развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах. Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации на 30 сентября 2023 года находилась на уровне 13%.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 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» от 3 февраля 2016 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой и амортизированной стоимости. Данный принцип применяется последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Неприменимо
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	Неприменимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов, Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года следующие. Резерв по предстоящей оплате отпусков. Обязательства по данному начислению представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества. Резерв на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества. Определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у материнской организации по договору аренды, содержащему опцион на продление сроков договора. В результате срок аренды офисного помещения, в котором Общество осуществляет свою деятельность, при первоначальном признании был определен на уровне трех лет.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. 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, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обесценивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России. Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества был сформирован в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (в России – это период до 1 января 2003 г.), поэтому стоимость имущества, созданного до указанной даты и учитываемого по первоначальной стоимости, увеличена с учетом изменения индекса цен. Историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, а именно: счет уставного капитала за 2001 год.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, вступившие в действие с 1 января 2023 г., не оказали влияния или оказали незначительное влияние на финансовую отчетность Общества: • Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики. • Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. • Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Изменения уточняют, как следует применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики. • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2023 г. Общество руководствовалось вступившими в силу изменениями, внесенными в Положения Банка России: - от 2 сентября 2015 года N 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения». - Положение Банка России от 02.09.2015 N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций". - Положение Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада". - Положение Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях". - Положение Банка России от 02.09.2015 N 488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями".
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 1 января 2023 г. и не применялись Обществом досрочно: • Итоговые поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» «Долгосрочные обязательства с ковенантами». - классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» - разъясняется порядок последующего учета продавцом-арендатором операции продажи с обратной арендой (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации не окажут влияния или окажут незначительное влияние на финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП).
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; — 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. Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества. В состав прочих активов входит: расчеты с персоналом; расчеты по социальному страхованию; налог на добавленную стоимость (уплаченный); расчеты с поставщиками и подрядчиками. Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания Общество учитывает данные активы по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения создается резерв под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операции по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (включая НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • сумм первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объекта основных средств организация определяет по группам при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства, иных причин. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: — объект способен приносить 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. 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. — 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. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: — компьютерное программное обеспечение (программные продукты); — лицензии, в том числе на право пользования программным обеспечением; — торговые марки (гудвил); — деловая репутация; — иные нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов: — для компьютерного программного обеспечения и лицензий на право пользования программным обеспечением – 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора; — для торговых марок, деловой репутации и иных НМА установление сроков полезного использования актива производится исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Начало срока полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Общества). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизация производится ежемесячно линейным способом. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный самим Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: — краткосрочные вознаграждения работникам, — долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, — прочие долгосрочные вознаграждения работникам, — выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
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	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы, приобретаемые Обществом, предназначены для управленческих нужд и признаются расходами того периода, в котором они были понесены.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не формирует резервов – оценочных обязательств. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Обществом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается в соответствии с пунктом 36 IFRS 16 следующим образом: -увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не применяет общий порядок учета договоров аренды, в отношении: • краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой), • аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5.000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества в состав активов Общества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: — исполнения обязательства Обществом; — прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. При ведении аналитического учета Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 073	-	2 073	1 504	-	1 504
6	Итого	2 073	-	2 073	1 504	-	1 504

5.1.1. По состоянию на 30 сентября 2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2022: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 2 073 тысячи рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 073 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 1 504 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2022 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют.

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года отсутствуют.

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 073	1 504
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	198 000	203 000
5	Итого	200 073	204 504

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	198 656	-	198 656	203 158	-	203 158
13	Итого	198 656	-	198 656	203 158	-	203 158

- 10.1.1. По состоянию на 30 сентября 2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2022 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств 198 656 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 198 656 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 203 158 тысячи рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2022 года: 100 процентов).
- 10.1.2. Средств в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года не было.
- 10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечания 52 настоящего приложения.
- 10.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 9 месяцев 2023 и 2022 года не производилась.

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	145	-	145	-	-	-
8	Итого	145	-	145	-	-	-

11.1.2. Реклассификации не было.

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочая дебиторская задолженность	16 065	-	16 065	15 250	-	15 250
7	Итого	16 065	-	16 065	15 250	-	15 250

12.1.1. Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 30 сентября 2023 в сумме 16 065 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: в сумме 15 250 тысяч рублей). Сумма задолженности ПАО "Группа Ренессанс Страхование" составляет 9 465 тысяч рублей (2022 году – 7 509 тысячи рублей), ООО "СК "Ренессанс Жизнь" составляет 6 600 тысяч рублей (2022 году – 7 741 тысячи рублей).

Примечание 18. Нематериальные активы

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 01 января 2022 г.	3 072	1 366	-	4 438
2	Накопленная амортизация	(2 080)	(813)	-	(2 894)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г.	992	552	-	1 544
8	Амортизационные отчисления	(279)	(119)	-	(398)
13	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	713	433	-	1 146
14	Стоимость (или оценка) на 01 января 2023 г.	3 072	1 366	-	4 438
15	Накопленная амортизация	(2 447)	(972)	-	(3 419)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	625	393	-	1 019
21	Амортизационные отчисления	(254)	(119)	-	(373)
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	371	275	-	646
27	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2023 г.	3 072	1 366	-	4 438
28	Накопленная амортизация	(2 701)	(1 091)	-	(3 792)
29	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г.	371	275	-	646

18.1.1. Общество на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 30 сентября 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2022 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	-	3 033	-	-	1 617	-	-	-	-	4 649
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 753	-	-	8 357	-	-	-	-	13 110
3	накопленная амортизация	-	(1 720)	-	-	(6 741)	-	-	-	-	(8 461)
5	Поступление	-	900	-	-	7 369	-	-	-	-	8 269
10	Амортизация	-	(721)	-	-	(2 019)	-	-	-	-	(2 740)
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г., в том числе:	-	3 212	-	-	6 966	-	-	-	-	10 178
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 653	-	-	7 369	-	-	-	-	13 022
23	накопленная амортизация	-	(2 441)	-	-	(403)	-	-	-	-	(2 844)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	2 945	-	-	6 348	-	-	-	-	9 293
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 653	-	-	7 369	-	-	-	-	13 022
27	накопленная амортизация	-	(2 708)	-	-	(1 021)	-	-	-	-	(3 729)
29	Поступление	-	106	-	-	-	-	-	-	-	106
34	Амортизация	-	(772)	-	-	(1 835)	-	-	-	-	(2 607)
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 г., в том числе:	-	2 280	-	-	4 512	-	-	-	-	6 792
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 714	-	-	7 369	-	-	-	-	13 082
47	накопленная амортизация	-	(3 434)	-	-	(2 857)	-	-	-	-	(6 290)

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты с персоналом	8	-	8	3	-	3
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 757	-	2 757	2 293	-	2 293
11	Итого	2 765	-	2 765	2 296	-	2 296

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	на 30 сентября 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	4 720	6 456
15	Итого	4 720	6 456

24.1.1. В качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка предоставленная арендодателем.

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	83	76
20	Итого	83	76

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 602	2 068
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	10 460	6 848
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	12
11	Итого	12 062	8 928

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2022 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
4.1	Остаток на 30 сентября 2022 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
5	На 1 января 2023 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
9	На 30 сентября 2023 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2023 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 рублей (на 31 декабря 2022 года: 0 рублей).

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

30 сентября 2023 г.

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

31.2. В течение 9 месяцев 2023 года и 2022 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составляет на 30 сентября 2023 года 36 754 тысяч рублей.

31.4. На 30 сентября 2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 188 020 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 194 362 тысяч рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 201	15 217
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 184	15 191
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	17	26
15	Итого	11 201	15 217

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 403	3 759
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 399	3 754
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	4	5
15	Итого	4 403	3 759

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	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	9
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	95
3	Итого	-	104

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

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой за 3 квартал 2023 г. и за 3 квартал 2022 г. отсутствуют

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	125 322	96 839
48	Итого	125 322	96 839
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	125 322	96 839

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	48 139	33 453
48	Итого	48 139	33 453
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	48 139	33 453

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	105 364	54 169
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	19 717	10 845
5	Прочее	60	70
6	Итого	125 141	65 084

42.1.1. За период 9 месяцев 2023 года было начислено вознаграждение работникам по итогам 1 квартала 2023 года в размере 34 328 тыс. рублей (за период 9 месяцев 2022 года: вознаграждение работникам по итогам года не начислялось), выходных пособий за период 9 месяцев 2023 года не было (за период 9 месяцев 2022 год: не было).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2023 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 19 717 тысяч рублей (за период 9 месяцев 2022 год: 10 845 тысяч рублей).

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	21 622	17 187
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 329	2 505
5	Прочее	42	28
6	Итого	24 993	19 720

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	333	136
7	Итого	333	136

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	100	93
7	Итого	100	93

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 979	5 253
2	Амортизация основных средств	2 607	2 740
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	373	398
4	Расходы по аренде	-	79
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 625	1 620
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	21	28
12	Транспортные расходы	19	50
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	48	111
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	6
17	Прочие административные расходы	5 319	4 090
18	Итого	13 991	14 375

Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, составила 0 тысяч рублей за период 9 месяцев 2023 год (79 тысяч рублей за период 9 месяцев 2022 год). Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют. Выбытия основных средств и капитальных вложений в них за период 9 месяцев 2023 года не было.

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 323	1 198
2	Амортизация основных средств	880	900
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	124	128
4	Расходы по аренде	-	20
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	480	480
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	21	-
12	Транспортные расходы	8	8
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14	18
17	Прочие административные расходы	2 624	1 925
18	Итого	5 472	4 676

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	Общество является Арендатором по договору аренды нежилого помещения, предназначенного для использования в качестве офисного помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Обществом в качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

Примечание 47.1. Аренда

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	
			30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 512	6 348
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 720	6 456

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	333	215
2	проценты уплаченные	333	136
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	79
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 736	2 258
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 736	2 258
7	Итого отток денежных средств	2 069	2 473

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	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	452	6 726
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(584)	177
4	Итого, в том числе:	(132)	6 903
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(132)	6 903

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

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	3 квартал 2023 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	452	2 487
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 198	327
4	Итого, в том числе:	4 650	2 814
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 650	2 814

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

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.		9 месяцев 2022 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	22 500	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	(22 500)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	150	-

49.1.1. Дивиденды некредитной финансовой организацией за период 9 месяцев 2023 г. не объявлялись и не выплачивались.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2022 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 37 035 тысяч рублей. Единственным акционером в июне 2023 года было принято решение по итогам 2022 года чистую прибыль, полученную некредитной финансовой организацией, не распределять и дивиденды не объявлять (не выплачивать).

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 30 сентября 2023 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 073	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	2 073	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	198 656	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	198 656	-	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	145
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	145
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	16 065
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	16 065

Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агентств: АО «ЮниКредит Банк» AAA(RU), АКРА (АО); АО «Банк ГПБ» AA+(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «Банк ГПБ», имеющим рейтинг AA+(RU).

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

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 504	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 504	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	203 158	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	203 158	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	15 250
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	15 250

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 30 сентября 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 073	-	-	2 073
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	214 867	-	-	214 867
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	198 656	-	-	198 656
10	займы выданные и прочие размещенные средства	145	-	-	145
11	дебиторская задолженность	16 065	-	-	16 065
17	Итого активов	216 940	-	-	216 940
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 619	-	184	4 803
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 545	-	174	4 720
25	кредиторская задолженность	74	-	10	83
28	Итого обязательств	4 619	-	184	4 803
29	Чистая балансовая позиция	212 320	-	(184)	212 136

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 1 января 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 504	-	-	1 504
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	218 408	-	-	218 408
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 158	-	-	203 158
11	дебиторская задолженность	15 250	-	-	15 250
17	Итого активов	219 912	-	-	219 912
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 286	-	246	6 531
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 220	-	236	6 456
25	кредиторская задолженность	66	-	10	76
28	Итого обязательств	6 286	-	246	6 531
29	Чистая балансовая позиция	213 626	-	(246)	213 381

Примечание 52. Управление рисками

**Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 30 сентября 2023 г.**

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 073	-	-	-	2 073
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	214 867	-	-	-	214 867
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	198 656	-	-	-	198 656
10	займы выданные и прочие размещенные средства	145	-	-	-	145
11	дебиторская задолженность	16 065	-	-	-	16 065
16	Итого активов	216 940	-	-	-	216 940
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 803	-	-	-	4 803
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 720	-	-	-	4 720
24	кредиторская задолженность	83	-	-	-	83
26	Итого обязательств	4 803	-	-	-	4 803
27	Чистая балансовая позиция	212 136	-	-	-	212 136

**Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 1 января 2023 г.**

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 504	-	-	-	1 504
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	218 408	-	-	-	218 408
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 158	-	-	-	203 158
11	дебиторская задолженность	15 250	-	-	-	15 250
16	Итого активов	219 912	-	-	-	219 912
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 531	-	-	-	6 531
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 456	-	-	-	6 456
24	кредиторская задолженность	76	-	-	-	76
26	Итого обязательств	6 531	-	-	-	6 531
27	Чистая балансовая позиция	213 381	-	-	-	213 381

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 сентября 2023 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 465	-	-	-	-	6 600	-	16 065
11	дебиторская задолженность	9 465	-	-	-	-	6 600	-	16 065
19	Прочие активы	1 522	-	-	-	-	-	-	1 522
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 720	-	-	-	-	-	-	4 720
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 720	-	-	-	-	-	-	4 720
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	5 505	-	-	5 505

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация осуществляет операции с материнской компанией, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали: оказание услуг по доверительному управлению страховых резервов и имуществом страховых компаний, выплату краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, аренда офисных помещений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Общество не имеет полученных гарантий на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.

58.1.3. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств на 30 сентября 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 1 января 2023 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 509	-	-	-	-	7 741	-	15 250
11	дебиторская задолженность	7 509	-	-	-	-	7 741	-	15 250
19	Прочие активы	1 030	-	-	-	-	-	-	1 030
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 220	-	-	-	-	-	-	6 220
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 220	-	-	-	-	-	-	6 220
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	3 401	-	-	3 401

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	76 399	-	-	-	-	48 924	-	125 322
16	Расходы на персонал	1 334	-	-	-	66 610	-	-	67 944
18	Процентные расходы	321	-	-	-	-	-	-	321

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	62 823	-	-	-	-	33 725	-	96 548
16	Расходы на персонал	1 240	-	-	-	25 068	-	-	26 308
18	Процентные расходы	135	-	-	-	-	-	-	135

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 3 квартал 2023 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	28 398	-	-	-	-	19 741	-	48 139
16	Расходы на персонал	455	-	-	-	10 376	-	-	10 831
18	Процентные расходы	97	-	-	-	-	-	-	97

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 3 квартал 2022 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21 671	-	-	-	-	11 632	-	33 303
16	Расходы на персонал	431	-	-	-	8 220	-	-	8 652
18	Процентные расходы	91	-	-	-	-	-	-	91