

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-12747-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	10.12.2009
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению ценными бумагами лицензия №045-12747-001000 от 10.12.2009, деятельность по управлению инвестиционными фондами, ПИФ и НПФ лицензия №21-000-1-01050 от 27.09.2021г., деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества. С 14.05.2021 года новый вид деятельности - деятельность по управлению фондами. 14.05.2021 изменено наименование компании на АО "ЛОКО-Инвест УА". 27.09.2021 получена лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. АО планирует в дальнейшем действовать непрерывно.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	действие не прерывалось
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)	КБ "ЛОКО-Банк" (АО), Богуславский С.И.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	125167, г.Москва, Ленинградский проспект, д.39, строение 80
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	125167, г.Москва, Ленинградский проспект, д.39, строение 80
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125167, г.Москва, Ленинградский проспект, д.39, строение 80
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	21
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Тыс.руб.

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	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности оказало отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. 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. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Указанный фактор привел к снижению доступности капитала и неопределенности относительно экономического роста, что может негативно повлиять на перспективы развития бизнеса. В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране, однако в случае отрицательного влияния и изменения ситуации в стране и регионе Общество предпримет все меры, по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. В настоящее время Общество не испытывает финансовых затруднений, связанных с геополитической нестабильностью.</p>

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	Бухгалтерский учет ведется на основе ОСБУ, утвержденных ЦБ РФ. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета доходов и расходов методом начисления, на основе правил учета по первоначальной стоимости (историческая стоимость), с поправкой на оценку финансовых инструментов по справедливой стоимости и (или) амортизируемой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или совокупного дохода. Бухгалтерская и финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями ОСБУ и МСФО.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	

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	Общество производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
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)	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на IFRS9 и профессиональном суждении ответственных подразделений Общества. Изменение или внесение корректировок в применяемую модель данных окажет влияние на величину активов по статье «финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости» статьи «Резервы-условные обязательства» - оценки условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогностического оценочного суждения юридическим подразделением Общества
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливая стоимость (долевые инструменты и недвжимость) определяется на основании отчета профессионального оценщика. Насколько это возможно, при оценке справедливой стоимости инструмента используются котировки данного инструмента на активном рынке; при отсутствии текущих котировок на активном рынке применяются методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта РФ (рубли)
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с даты подготовки финансовой отчетности). Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; если такое намерение или необходимость существует, финансовая отчетность должна составляться на иной основе, которую необходимо раскрыть в примечаниях к такой отчетности
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся
Раздел II. Изменения в учетной политике			
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	<p>Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и включаются в статью депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. При первоначальном признании определяется соответствующая процентной ставки по договору рыночным условиям</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности при получении первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении условий договора, определяющих переход прав собственности. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо практически всех рисков и выгод) осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». На дату первоначального признания ценной бумаги ее стоимость отражается на соответствующем балансовом счете по учету ценных бумаг в валюте номинала. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. В целях настоящей Учетной политики справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Объекта учета нет
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Дебиторская задолженность по активам признается по методу начисления и отражается по первоначальной стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности по прочей дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Общество не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности. При оценке кредитных убытков применительно к отдельным контрагентам применяется упрощенный подход к оценке оценочного резерва в виде процента от суммы, подверженной кредитному риску (просроченной дебиторской задолженности) в зависимости от срока:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1%, если с момента просрочки прошло не более 30 дней; • 10%, если с момента просрочки прошло от 30 до 60 дней; • 20%, если с момента просрочки прошло от 60 до 90 дней; • 50%, если с момента просрочки прошло от 90 до 180 дней; • 100%, если с момента просрочки прошло более 180 дней.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	объекта учета нет
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	К прочим активам относится дебиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 (Одного) года), в том числе переплата по налоговым платежам (за исключением налога на прибыль), суммы, выданные в подотчет, авансы, уплаченные поставщикам работ, услуг. По итогам каждого отчетного периода дебиторская задолженность подлежат тестированию на предмет обесценения. Активы, имеющие признаки обесценения резервируются.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	объекта учета нет
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости	финансовые обязательства признаются по стоимости фактических затрат
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Не проводятся, в отчетности указываются развернуто.
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)	В настоящий момент Общество не использует инструменты хеджирования в своей деятельности
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В настоящий момент Общество не использует инструменты хеджирования в своей деятельности
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В настоящий момент Общество не использует инструменты хеджирования в своей деятельности
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество - вложения в приобретение активов в форме права собственности (арендованный офис)

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	арендованный офис
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, производимой 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	арендованный офис
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)	Общество признает объекты основных средств по первоначальной стоимости. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	линейный

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определенной в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (как минимальный). Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.
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;- 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.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	С учетом специфики деятельности Общества выделяется 2 группы НМА.-Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением
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	-Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением-Лицензии (кроме лицензий на право пользования ПО)
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	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 получать экономические выгоды;
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании Нет объекта учета
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	Краткосрочные вознаграждения и выплаты работникам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том периоде, когда были выполнены соответствующие работы, в размере не дисконтированной величины. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компании, одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не осуществляет пенсионное обеспечение
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество не осуществляет пенсионное обеспечение

36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не осуществляет выплат вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	не имеет
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при признании 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. Запасы оцениваются НФО по стоимости каждой единицы.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Применяются критерии Имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события, Обязательство может быть надежно измерено, Вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. При первоначальном признании резерва – оценочного обязательства формируется бухгалтерская запись по счетам резервов в корреспонденции со счетами расходов по символу ОФР на создание резервов. Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Объект аренды учитывается по амортизированной стоимости. Первоначальное признание - право пользования активом, обязательства по арендным платежам. Последующая оценка и учет - расходы по праву пользования на: амортизация актива, проценты по остатку обязательства
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	не имеет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и первоначально отражается по фактическим затратам. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается в учете на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Уставный капитал в отчете о финансовом положении представляет только полностью оплаченный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	не имеет
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется в порядке и случаях, предусмотренных законодательством. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и не может быть использован для иных целей. Формирование резервного фонда осуществляется общим собранием участников по предложению Генерального директора Общества
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Неиспользованные налоговые убытки, перенесенные на будущее, включаются в состав отложенных налоговых активов, при наличии вероятности того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли.
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает дивиденды в учете на основании Решения собрания акционеров Общества. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты, либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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
3	Денежные средства на расчетных счетах	5 889		5 888	6 213	1	6 212
5	Прочие денежные средства				2 161		2 161
6	Итого	5 889		5 888	8 374	1	8 373

счет 20501 - собственные средства в НКО АО НРД - 1646,11тыс. руб., в КБ'ЛОКО-Банк' (АО) 3332,28тыс.руб., в АО РайффайзенБанк - 910,51 тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	5 889	8 374
5	Итого	5 889	8 374

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

Таблица 5.4
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6 213		2 161	8 374
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 213		2 161	8 374
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	11 250 933		2 890	11 253 823
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 250 933		2 890	11 253 823
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-11 251 257		-4 936	-11 256 193
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-11 251 257		-4 936	-11 256 193
31	Прочие изменения, в том числе:			-115	-115
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			-115	-115

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 889		5 889
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 889		5 889

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Таблица 5.4
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	1 876		1 405	3 280
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 876		1 405	3 280
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	412 250		30 445 211	30 857 461

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2				
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	412 250		30 445 211	30 857 461
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-408 691		-30 444 455	-30 853 147
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-408 691		-30 444 455	-30 853 147
31	Прочие изменения, в том числе:	779			779
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	779			779
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	6 213		2 161	8 374
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 213		2 161	8 374

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.5
Тыс.руб

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные)

Таблица 5.5
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2				

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:				
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2			2
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2			2
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1			-1
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1			-1
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	1			1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1			1

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
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	94 949	106 731
6	Итого	94 949	106 731

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	94 949	106 731
6	Правительства Российской Федерации	94 949	106 731
12	Итого	94 949	106 731

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	52 787	6	52 781	529		529
13	Итого	52 787	6	52 781	529		529

средства НФО по собственным операциям с ценными бумагами в КБ "ЛОКО-Банк" АО(брокерский договор)

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

Таблица 10.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.											Итого	
		Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуальном клиринговом обеспечении	Средства на клиринговых банковских счетах коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Сделки обратного репо с кредитными организациями	Расчеты доверителя и комитентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										529		529	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев										529		529	
6	Поступление финансовых активов, в том числе:										25 517 170	12 809 128	38 326 298	

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банках в счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителя и (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого	
																2
1																
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев													52 787		52 787

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Таблица 10.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банках в счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективно клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителя и (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого	
																2
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:															14
1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев													3 714		3 714
2	Поступление финансовых активов, в том числе:													3 714		3 714
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев													35 324 863	5 131 191	40 456 054
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев													35 324 863	5 131 191	40 456 054

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев														16			16
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:														-10			-10
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев														-10			-10
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:														6			6
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев														6			6

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Таблица 10.3
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуальном клиринговом обеспечении	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективных клиринговых операций, и индивидуальных клиринговых операций по обеспечению (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективных клиринговых операций по обеспечению (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого					
														1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:														1			1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев														1			1

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	397		397	381		381
8	Итого	397		397	381		381

обеспечительный платеж за арендованный офис

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						381		381
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						381		381
6	Поступление финансовых активов, в том числе:						12 809 269		12 809 269
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						12 809 269		12 809 269
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						-12 809 253		-12 809 253
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						-12 809 253		-12 809 253
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						397		397
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						397		397

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные)

Таблица 11.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:						380		380
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						380		380
6	Поступление финансовых активов, в том числе:						5 131 650		5 131 650
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						5 131 650		5 131 650
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						-5 131 648		-5 131 648
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						-5 131 648		-5 131 648
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:						381		381
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						381		381

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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
2	Дебиторская задолженность клиентов	748 981	2 841	746 140	114 318	252	114 065
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	909		909	600		600
6	Прочая дебиторская задолженность	1 957		1 957	1 425		1 425
7	Итого	751 847	2 841	749 006	116 343	252	116 090

дебиторская задолженность в размере 748981,35 тыс.руб.- начисленное вознаграждение за успех ДУ и управление ДУ, 908,78тыс.руб - расчеты по сделкам с Банк НКО НКЦ АО, 1957,27тыс.руб- задолженность по хозяйственным договорам, за вычетом оценочный резерв под ОКУ- 2840,96тыс. руб.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	114 318	600			1 425	116 343
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев					1 425	1 425
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	114 318					114 318
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		600				600
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 092 227	6 540	16 023 249		1 367 671	18 489 688
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			16 023 249		1 367 671	17 390 920

8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 092 227						1 092 227
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		6 540					6 540
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-457 564	-6 231	-16 023 249			-1 367 139	-17 854 183
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			-16 023 249			-1 367 139	-17 390 388
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-457 564						-457 564
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		-6 231					-6 231

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	748 981	909			1 957	751 847
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев					1 957	1 957
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	748 981					748 981
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		909				909

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	168 225	757			1 179	170 161
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев					1 179	1 179
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	168 225					168 225
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		757				757
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	244 636	17 196 812	28 595 423		20 653	46 057 523

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			28 595 423		20 653	28 616 075
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	244 636					244 636
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		17 196 812				17 196 812
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-298 543	-17 196 968	-28 595 423		-20 407	-46 111 341
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			-28 595 423		-20 407	-28 615 830
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-298 543					-298 543
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		-17 196 968				-17 196 968

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	114 318	600			1 425	116 343
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев					1 425	1 425
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	114 318					114 318
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		600				600

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Таблица 12.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	263				203	466
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	263					263
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)					203	203
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 518				661	6 180
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 518					5 518

9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)					661	661
11	Преращение признания финансовых активов, в том числе:	-2 930				-667	-3 596
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-2 930					-2 930
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)					-667	-667
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 851				198	3 049
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 851					2 851

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)					198	198
		3	4	5	6	7	8
							198
							198

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	13					13
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13					13
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 242				464	1 706
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев						
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 242					1 242
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)					464	464
11	Преращение признания финансовых активов, в том числе:	-992				-261	-1 253

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2021	1 943	74	461	2 478
2	Накопленная амортизация	-566	-49	-99	-714
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2021	1 377	25	363	1 764
4	Поступление	92	7		99
8	Амортизационные отчисления	-499	-20	-92	-611
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021	970	12	271	1 252
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2021	2 035	81	461	2 577
15	Накопленная амортизация	-1 065	-69	-191	-1 325
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022	2 035	81	461	2 577
15.2	Накопленная амортизация	-1 065	-69	-191	-1 325
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	970	12	271	1 252
17	Поступление	10	16		26
21	Амортизационные отчисления	-363	-24	-92	-479
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2022	616	4	179	799
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2022	2 044	97	461	2 603
28	Накопленная амортизация	-1 428	-93	-282	-1 803
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2022	616	4	179	799

НМА-личный кабинет для сайта АО ИК "ЛОКО-Инвест" 178,76 тыс.руб., 10,41 тыс.руб.неискл.право на ПО, 150,68 тыс.руб ПО Синтегро ОСБУ, 459,35 тыс.руб. ПО автозаполнение форм БФО и НСО

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.			На 31.12.2021 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
3	Расчеты по социальному страхованию			24			24
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 351	208	3 142	1 096	214	883
6	Запасы				2		2
11	Итого	3 351	208	3 142	1 123	214	910

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2022 г.

Таблица 20.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.		214				214
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		523				523
3	Списание за счет резерва		-528				-528
5	Резерв под обесценение, на 31.12.2022 г.		208				208

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 г.

Таблица 20.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2021 г.		11				11
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение		275				275
3	Списание за счет резерва		-72				-72
5	Резерв под обесценение, на 31.12.2021 г.		214				214

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	1 595	2 035
15	Итого	1 595	2 035

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	53 267	18 881
20	Итого	53 267	18 881

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	208 711	22 201
3	Расчеты по социальному страхованию	44 716	5 869
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	30 878	7 794
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	44	
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	41 932	5 534
11	Итого	326 281	41 398

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1
тыс.руб

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 01.01.2021г.		35 200				35 200
4	Остаток на 31.12.2021г.		35 200				35 200
5	На 01.01.2022г.		35 200				35 200
8	На 31.12.2022г.		35 200				35 200

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2022 года составляет 35200 тысяч рублей (на 31.12.2021года: 35200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2022года все выпущенные в обращение акции Общества полностью оплачены. (количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 (на 31.12.2021г. 0).) Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за одну акцию, с правом одного голоса Привилегированные акции отсутствуют. В 2022г. были выплаты дивидендов за 2021г. в размере 67 млн.руб., промежуточная выплата по результатам за 6 месяцев 2022 года - 110 млн.руб.

Примечание 31. Управление капиталом

Управление капиталом Общества 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 Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. На 31.12.2022 года величина собственных средств Общества составила (- 366 446,22) тысяч рублей. Данное обстоятельство произошло по причине невозможности учесть в составе активов Дт задолженность (вознаграждение за успех, заработанное компанией за управление активами клиентов в 2022 году). По итогам 2022 года Компания показала очень высокие показатели доходности по большинству портфелей ДУ и заработала вознаграждение за успех.

По состоянию на 31.12.2022г. , в бухгалтерском учете, сумма заработанного вознаграждения учитывается как Дт задолженность и не включается в расчет размера собственных средств. Данная Дт задолженность трансформируется в денежные средства после удержания вознаграждения с клиентов, а именно в течении 15 рабочих дней по прошествии расчетного периода. Также, сотрудникам была начислена премия по итогам года, которая увеличила Кт задолженность (включается в расчет СС). Т.о. в результате особенностей нормативных актов для УК, у Компании размер СС на 31.12.2022г. стал отрицательный. Возникшая Кт задолженность не была уравновешена Дт задолженностью. В компании были приняты меры по предупреждению аналогичных нарушений: более планомерно распределять начисление вознаграждения и мотивационных выплат в течении года при бизнес планировании и запуске новых продуктов, снизить концентрацию начисления вознаграждения и мотивационных выплат на одну дату.

Нарушение было устранено в течении 10 рабочих дней со дня его возникновения.

20.01.2023 г. компания списала с клиентов причитающееся ей вознаграждение и направила денежные средства на собственный счет.

Т.о. на конец рабочего дня 20.01.2023г. величина собственных средств составила 349 820,14 тыс.руб.

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) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2022 г.

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в том числе:	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в том числе:	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	4 569	-164			4 405
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 569	-164			4 405
12	Итого	4 569	-164			4 405

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 г.

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в том числе:	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в том числе:	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	4 006	156			4 162
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 006	156			4 162
12	Итого	4 006	156			4 162

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

за 4 квартал 2022 г.

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:		185			185
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли		185			185
12	Итого		185			185

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 4 квартал 2021 г.

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	242	94			335
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	242	94			335
12	Итого	242	94			335

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	15 407	6 559
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 244	5 626
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	5 162	933
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	2	
15	Итого	15 407	6 559

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 773	2 110
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 856	2 078
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	912	32
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	4	
15	Итого	2 773	2 110

Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 38.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
7.1	Прочее		-2 089
8	Итого		-2 089

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него (За последний квартал)

Таблица 38.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
7	Амортизация недвижимости		-382
7.1	Прочее		

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
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-39	-961
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-115	1 664
3	Итого	-154	703

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

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты		
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте		
3	Итого		

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 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			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	1 599	
34	Итого	1 599	
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 076 806	236 440
48	Итого	1 076 806	236 440
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг		3 710
55	Итого		3 710
56	Всего	1 078 405	240 151

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 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			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	222	
34	Итого	222	
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	779 050	119 417
48	Итого	779 050	119 417
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг		2 437
55	Итого		2 437
56	Всего	779 272	121 854

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	381 365	90 363
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	60 247	17 710
5	Прочее	59	172
6	Итого	441 671	108 245

Расходы на персонал (за последний квартал)

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	335 534	51 008
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	49 644	8 726
5	Прочее		46
6	Итого	385 178	59 779

в расходы по оплате труда включаются: выплаты членам СД (не учитываются в целях налогообложения) 34525,98тыс.руб., расходы на ДМС - 80,16 т.р., оплата труда(включая премии) - 346759,09 т.р.Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу на 31.12.2022г года - 60246,92тыс.руб., обучение сотрудников 58,61 тыс.руб.

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	620	463
6	Биржевые сборы	251	2
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1 082	
12	Итого	1 954	466

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	134	113
6	Биржевые сборы	150	1
12	Итого	284	114

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам		-165
6	Прочие процентные расходы	-73	-77
7	Итого	-73	-242

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
6	Прочие процентные расходы	-19	-13
7	Итого	-19	-13

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 148	6 467
2	Амортизация основных средств	2 878	1 194
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	479	611
4	Расходы по аренде	65	
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	320	160
8	Расходы на рекламу и маркетинг	130	
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	5 125	2 352
11	Представительские расходы	274	162
13	Командировочные расходы	188	145
14	Штрафы, пени	3	
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 753	1 742
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль		36
17	Прочие административные расходы	49 498	41 882
18	Итого	65 861	54 752

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 212	2 064
2	Амортизация основных средств	533	422
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	89	133
4	Расходы по аренде	65	
8	Расходы на рекламу и маркетинг	50	
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	816	976
11	Представительские расходы		144
13	Командировочные расходы	61	145
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	331	285
17	Прочие административные расходы	28 564	22 033
18	Итого	31 722	26 203

на 31.12.2022г. прочие административные расходы включают: услуги по привлечению клиентов - 48322,61 т.р., почтовые расходы 41,44 т.р., расходы на взносы СРО, переводческие услуги - 332,49 т.р., материальные расходы - 585,86 т.р., расходы на услуги кредитных организаций - 215,93 т.р.

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2022 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	краткосрочная аренда офисного помещения на 11 месяцев

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

Таблица 47.1.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 422	1 836
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 595	2 035

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

Таблица 47.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2021г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	73	77
2	проценты уплаченные	73	77
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 179	2 012
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 179	2 012
7	Итого отток денежных средств	2 252	2 089

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	604	262
9	Итого	604	262

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	8	65
9	Итого	8	65

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-129 911	-18 960
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-843	115
4	Итого, в том числе:	-130 754	-18 845
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-130 754	-18 845

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

Таблица 48.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-85 426	-9 595
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	66	55
4	Итого, в том числе:	-85 359	-9 540
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-85 359	-9 540

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

Таблица 48.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	586 521	85 590
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2022 г. %-2021 г. %	-129 911	-18 960
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-843	115
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-503	39
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-340	76
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-130 754	-18 845

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

Таблица 48.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	364 189	37 798
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 4 квартал 2022 г. %-4 квартал 2021 г. %	-72 835	-7 560

3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-12 525	-1 980
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-4 536	-100
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-7 989	-1 880
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-85 359	-9 540

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022г.
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
1	Внеоборотные активы	533	-46			487
2	Прочие активы	108	-108			
3	Финансовые активы	832	-6			827
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 473	-159			1 313
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 473	-159			1 313
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
6	Прочие активы		-681			-681
7	Прочие обязательства	-30	-3			-33
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-30	-684			-714
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 443	-843			599
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 443	-843			599

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительные данные)

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021г.
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Внеоборотные активы	431	102			533
2	Прочие активы	3	105			108
3	Финансовые активы	925	-93			832
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 358	115			1 473
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 358	115			1 473
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
6	Прочие обязательства	-30				-30
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-30				-30
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 328	115			1 443
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 328	115			1 443

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.		За 2021 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	177 000		87 000	
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-177 000		-87 000	
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода			2 471,59091	

02.06.22г.учтено решение о выплате дивидендов за 2021 год.34170 тыс.руб.Богуславский С.И., 32830тыс.руб.ЛОКО-Банк АО КБ, 07.10.2022 г.учтено решение акционеров о промежуточной выплате дивидендов за 6 месяцев 2022года - 56100тыс.руб.Богуславский С.И., 53900тыс.руб.ЛОКО-Банк АО КБ.

Примечание 51. Сегментный анализ

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	586 521	85 590

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2022 г.	За 4 квартал 2021 г.
1	2	3	4
2	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	364 189	37 798

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 51.5
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
2	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	912 772	242 203
3			
4	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	466 282	74 480

Примечание 52. Управление рисками (неаудируемая информация)

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

Таблица 52.6
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	27 322	37 056	91 574	74 644	78	230 674
2	Дебиторская задолженность клиентов	4 758	387	89 137	73 659	24	167 964
4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	32					32
6	прочая дебиторская задолженность	22 533	36 669	2 437	985	54	62 678
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	500	409				909
9	расчеты с валютными и фондовыми биржами	500	409				909
25	Итого	27 822	37 465	91 574	74 644	78	231 582

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.6
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	9 515	18 902	64	127	94	28 702

2	Дебиторская задолженность клиентов		18 873	45	103	62	19 083
4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	322					322
6	прочая дебиторская задолженность	9 193	29	18	24	33	9 297

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	600					600
9	расчеты с валютными и фондовыми биржами	600					600
25	Итого	10 115	18 902	64	127	94	29 302

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2022 г.

Таблица 52.7
Тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	94 953				
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	94 953				
3	Правительства Российской Федерации	94 953				
27	Итого	94 953				

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.7
Тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	106 927				
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	106 927				
3	Правительства Российской Федерации	106 927				
27	Итого	106 927				

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2022 г.

Таблица 52.12
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	5 888			5 888
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	94 949			94 949
Раздел I. Активы					

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 949			94 949
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	802 007			802 007
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 781			52 781
10	займы выданные и прочие размещенные средства	397			397
11	дебиторская задолженность	748 830			748 830
16	Прочие активы	3 351			3 351
17	Итого активов	906 196			906 196
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	54 862			54 862
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 595			1 595
25	кредиторская задолженность	53 267			53 267
27	Прочие обязательства	326 281			326 281
28	Итого обязательств	381 143			381 143
29	Чистая балансовая позиция	525 053			525 053

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.12
Тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2				
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	8 373			8 373
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	106 731			106 731
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 731			106 731

8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	117 109			117 109
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	529			529
10	займы выданные и прочие размещенные средства	381			381
11	дебиторская задолженность	116 198			116 198
16	Прочие активы	1 123			1 123
17	Итого активов	233 336			233 336
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 917			20 917
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 035			2 035
25	кредиторская задолженность	18 881			18 881
27	Прочие обязательства	41 398			41 398
28	Итого обязательств	62 314			62 314
29	Чистая балансовая позиция	171 021			171 021

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

Таблица 52.14
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года		Итого
		3	4	5	6			
1	2	Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	5 889						5 889
2	денежные средства на расчетных счетах	5 889						5 889
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		94 949					94 949
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:		94 949					94 949
7	Правительства Российской Федерации		94 949					94 949
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52 787						52 787

54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	52 787			52 787
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	750 939			750 939
65	дебиторская задолженность клиентов	748 981			748 981
69	прочая дебиторская задолженность	1 957			1 957
71	Итого активов	809 614	94 949		904 563
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	468	964		1 432
91	обязательства по финансовой аренде	468	964		1 432
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	17 990			17 990
111	прочая кредиторская задолженность	17 990			17 990
113	Итого обязательств	18 458	964		19 422
114	Итого разрыв ликвидности	791 156	93 986		885 142

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.14
тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года		Итого
		2	3	4	5	6		
1	Денежные средства, в том числе:		8 374					8 374
2	денежные средства на расчетных счетах		6 213					6 213
4	прочие денежные средства		2 161					2 161
		Раздел I. Активы						
1			3	4	5	6		
		Раздел II. Обязательства						
1			3	4	5	6		
2			3	4	5	6		
4			3	4	5	6		

		Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	5 889		5 889
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	94 949		94 949
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 949		94 949
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	805 025		805 025
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 781		52 781
10	займы выданные и прочие размещенные средства	397		397
11	дебиторская задолженность	751 847		751 847
15.1	Прочие активы	3 194	156	3 351
16	Итого активов	909 058	156	909 214
		Раздел II. Обязательства		

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	54 862				54 862
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 595				1 595
24	кредиторская задолженность	53 267				53 267
25.1	Прочие обязательства	326 281				326 281
28	Итого обязательств	381 143				381 143
29	Чистая балансовая позиция	527 914	156			528 071

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2021 г.

Таблица 52.15
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	8 374				8 374
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	106 731				106 731
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 731				106 731
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	117 253				117 253
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	529				529
10	займы выданные и прочие размещенные средства	381				381
11	дебиторская задолженность	116 343				116 343
15.1	Прочие активы	605	518			1 123
16	Итого активов	232 962	518			233 481
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 917				20 917
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 035				2 035
24	кредиторская задолженность	18 881				18 881
25.1	Прочие обязательства	41 398				41 398
26	Итого обязательств	62 314				62 314
27	Чистая балансовая позиция	170 648	518			171 167

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.

Таблица 56.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	98 300	1 534		99 834
2	финансовые активы, в том числе:	94 949			94 949
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	94 949			94 949
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	94 949			94 949
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	94 949			94 949
85	нефинансовые активы, в том числе:	3 351	1 534		4 884
86	основные средства (здания)		1 534		1 534
88	прочие активы, в том числе:	3 351			3 351
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	326 281			326 281
135	нефинансовые обязательства	326 281			326 281

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2021 г.

Таблица 56.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	107 854	2 672		110 526
2	финансовые активы, в том числе:	106 731			106 731
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	106 731			106 731
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	106 731			106 731

8	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	106 731			106 731
85	нефинансовые активы, в том числе:	1 123	2 672		3 796
86	основные средства (здания)		2 672		2 672
88	прочие активы, в том числе:	1 123			1 123
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	41 398			41 398
135	нефинансовые обязательства	41 398			41 398

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2022 г.

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 534				
85	нефинансовые активы, в том числе:	1 534				
86	основные средства (здания)	1 534				

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2021 г.

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 672				
85	нефинансовые активы, в том числе:	2 672				
86	основные средства (здания)	2 672				

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2022 г.

Таблица 58.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместное контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	3 332							3 332
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52 787				38 687			91 474
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 787				38 687			52 787
11	дебиторская задолженность								38 687
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 325							17 325
27	кредиторская задолженность	17 325							17 325
29	Прочие обязательства					169 713			169 713

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2021 г.

Таблица 58.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместное контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	7 885							7 885
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	529				3 190			3 720
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	529				3 190			529
11	дебиторская задолженность								3 190
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 460							10 460
27	кредиторская задолженность	10 460							10 460
29	Прочие обязательства					20 300			20 300

на конец 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами: 3332,28 т.р.-денежные средства на р/с в КБ "ЛОКО-Банк"АО, 52786,77 т.р.-средства в КБ"ЛОКО-Банк"АО по брокерскому договору,17288,38тыс.руб.- услуги по привлечению клиентов с КБ"ЛОКО-Банк"АО, задолженность связанных сторон по возмещаемым расходам и комиссиям за успех и управление - 38687,23т.р., прочие обязательства 169712,62 т.р.- премия по итогам работы за 2022 год Генеральному директору,Президенту, выплаты члену совета директоров по итогам работы за 2022 год.

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

Таблица 58.2
Тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместное контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
-------	-------------------------	-------------------------	----------------------	---------------------------------------	-----------------------------	----------------------------------	------------------------------	--------------------------	-------

строки	кое предприятие	предприятия	контролируемое предприятие	оверные предприятия	управленческий персонал	под общим контролем	связанные стороны
1	3	4	5	6	7	8	10
15	2				48 612		48 612
16					207 848		207 848
20	48 323						48 323

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2021 г.

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	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					8 660			8 660
16	Расходы на персонал					36 449			36 449
20	Общие и административные расходы	41 553							41 553

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	207 848	36 449

Ключевой управленческий персонал: Генеральный директор, члены Совета директоров. Вознаграждение составляет (заработная плата, премия по итогам работы за 2022 год, выплаты члену Совета директоров) - генеральный директор, президент - 173 202 т.р., выплаты члену СД - 34645,84 т.руб.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

На балансе Общества на 31.12.2022 г. учтены следующие ценные бумаги: Облигации федерального займа в количестве 95 847шт. Стоимость ценных бумаг 94 949 тыс.руб., значительную часть активов общества составляет ДТ задолженность клиентов по начисленному, но не удержанному вознаграждению ДУ-748 981 тыс.руб.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами и политическая ситуация в связи с проведением СВО в Украине.

Невозможно предвидеть, как данная ситуация может развиваться в будущем, и это создает неопределенность развития экономики. Руководство Общества непрерывно оценивает ситуацию в стране.

В случае отрицательного влияния и изменения ситуации в стране и регионе руководство предпримет все меры по снижению отрицательных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В настоящее время Общество не испытывает финансовых затруднений, связанных геополитической нестабильностью.

Обществом в период после отчетной даты – привлечение новых заемных средств, выдача поручительств, выбытие(продажа) активов не осуществлялось и не планируется. События после отчетной даты отсутствуют.

*Генеральный
директор*



Анисев Д.Б.