

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, вложения в ценные бумаги 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)	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	23
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	

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.
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 составления 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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, статью «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некорректного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного 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 недвижимость) 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 первоначальной 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
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			

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 соответствие 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	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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1%, если с момента просрочки прошло не более 30 дней;</li> <li>• 10%, если с момента просрочки прошло от 30 до 60 дней;</li> <li>• 20%, если с момента просрочки прошло от 60 до 90 дней;</li> <li>• 50%, если с момента просрочки прошло от 90 до 180 дней;</li> <li>• 100%, если с момента просрочки прошло более 180 дней.</li> </ul>
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 подлежит 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, оцениваемых 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.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	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
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
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
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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
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, определяемой 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 организационно-изготовителей.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отчуждения 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; Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нет объекта учета
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплата 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
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	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
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	<p>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 представляется 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.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>Уменьшение уставного капитала общества путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества проводится в соответствии с п.3 ст.72 Закона об акционерных обществах. Цена приобретения определяется в соответствии с отчетом независимого оценщика и должна быть не ниже рыночной. Рекомендованная цена определяется исходя из величины капитала на последнюю отчетную дату. Цена приобретения определяется исходя из цены, рекомендованной Советом директоров Общества.</p>
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>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</p>
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>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.</p>
45	МСФО (IAS) 12	Порядок отражения дивидендов	<p>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.</p>

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	528 889	16	528 873	5 889		5 888
5	Прочие денежные средства	835		835			
6	Итого	529 725	16	529 709	5 889		5 888

счет 20501 - собственные средства в НКО АО НРД - 518 577,03тыс. руб., в КБ "ЛОКО-Банк" (АО) 9634,73тыс.руб., в АО Райффайзенбанк - 677,45 тыс. руб., в НКО НКЦ 835,44тыс.руб.

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	529 725	5 889
5	Итого	529 725	5 889

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

Таблица 5.3  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.
1	2	3
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	72 747
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	72 747

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 г.

Таблица 5.4  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6

1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 889	5 889
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 889	5 889
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 528 445	2 270
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 528 445	2 270
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-3 005 445	-1 434
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-3 005 445	-1 434
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	528 889	835
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	528 889	835

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

Таблица 5.4

Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного 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 сравнительного 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2023 г.

Таблица 5.5  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	18		18
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18		18
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-3		-3
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-3		-3
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16		16
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16		16

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 2022 г.

Таблица 5.5  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
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
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 сравнительного периода, в том числе:			
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			

**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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	251 669	94 949
6	<b>Итого</b>	<b>251 669</b>	<b>94 949</b>

**Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**

**Таблица 6.2**  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	251 669	94 949
6	Правительства Российской Федерации	251 669	94 949
12	<b>Итого</b>	<b>251 669</b>	<b>94 949</b>

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 263		1 263	52 787	6	52 781
13	Итого	1 263		1 263	52 787	6	52 781

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

Таблица 10.2  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	52 787		52 787
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	52 787		52 787
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 458 575	544 041	2 002 615
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 458 575	544 041	2 002 615
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 510 098	-544 041	-2 054 139

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 510 098	-544 041	-2 054 139
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 263		1 263
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 263		1 263

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

Таблица 10.2  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	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
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	25 517 170	12 809 128	38 326 298
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-25 464 913	-12 809 128	-38 274 041
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-25 464 913	-12 809 128	-38 274 041



36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	52 787		52 787
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	52 787		52 787

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2023 г.**

**Таблица 10.3**  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6	6
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4	4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	12	14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4
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:		
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные) за 2022 г.**

Таблица 10.3  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	12	14
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:	16	16
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

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	12	14
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	6	6
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	6

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

**Займы выданные и прочие размещенные средства**

Таблица 11.1  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	411		411	397		397
8	Итого	411		411	397		397

обеспечительный платеж за арендованный офис

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

Таблица 11.2  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	397	397
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	397	397
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	544 470	544 470
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	544 470	544 470
11	Преращение признания финансовых активов, в том числе:	-544 456	-544 456
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-544 456	-544 456
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	411	411
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	411	411

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

Таблица 11.2

Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	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 конец сравнительного периода, в том числе:	397	397

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	397	397

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

**Дебиторская задолженность**

Таблица 12.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.		Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
1	2	3	4	5	6	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	846 427	18 279	828 147	748 981	746 140
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	699		699	909	909
6	Прочая дебиторская задолженность	3 856		3 856	1 957	1 957
7	<b>Итого</b>	<b>850 982</b>	<b>18 280</b>	<b>832 702</b>	<b>751 847</b>	<b>749 006</b>

дебиторская задолженность в размере 846426.65 тыс.руб.- начисленное вознаграждение за успех ДУ и управление ДУ, 698.70тыс.руб - расчеты по сделкам с Банк НКО НКЦ АО, 7480.15тыс.руб- задолженность по хозяйственным договорам, за вычетом оценочный резерв под ОКУ- 21166.69тыс. руб.

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

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	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	748 981	909		1 957	751 847
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				1 957	1 957
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	748 981				748 981
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		909			909



6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 930 876	6 663	966 306	34 197	2 938 042
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			966 306	34 197	1 000 504
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 930 876				1 930 876
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		6 663			6 663
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-1 833 430	-6 873	-966 306	-32 298	-2 838 907
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			-966 306	-32 298	-998 604
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-1 833 430				-1 833 430

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	7	8
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		-6 873			-6 873
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	846 427	699		3 856	850 982
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				3 856	3 856
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	846 427				846 427
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		699			699

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

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	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного 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	

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	7	8
19	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		-6 231			-6 231
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, 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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2023 г.**

Таблица 12.3  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 841	208	3 049
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 841		2 841

4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		208	208
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	24 413	3 117	27 531
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	24 413		24 413
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		3 117	3 117
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-8 975	-439	-9 414
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-8 975		-8 975
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		-439	-439
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	18 279	2 887	21 167
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18 279		18 279

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		2 887	2 887

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительные данные)**  
за 2022 г.

Таблица 12.3  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	252	214	466
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	252		252
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		214	214
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	Прекращение 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:	2 841	208	3 049
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 841		2 841
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)		208	208

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 01.01.2022	2 035	81	461	2 577
2	Накопленная амортизация	-1 065	-69	-191	-1 325
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	970	12	271	1 252
4	Поступление	10	16		26
8	Амортизационные отчисления	-363	-24	-92	-479
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022	616	4	179	799
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2022	2 044	97	461	2 603
15	Накопленная амортизация	-1 428	-93	-282	-1 803
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023	2 044	97	461	2 603
15.2	Накопленная амортизация	-1 428	-93	-282	-1 803
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023	616	4	179	799
17	Поступление	250	14		264
21	Амортизационные отчисления	-230	-14	-92	-336
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2023	636	3	87	727
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2023	2 294	111	461	2 866
28	Накопленная амортизация	-1 658	-107	-374	-2 140
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2023	636	3	87	727

НМА-личный кабинет для сайта АО "Астра УА" 86,86 тыс.руб., 247,54 тыс.руб.лицензии на ПО, 60,81 тыс.руб ПО Синтегро ОСБУ, 331,36 тыс.руб. ПО автозаполнение форм БФО и НСО



Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:		836			1 836				2 672
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		5 341			2 024				7 364
3	накопленная амортизация		-4 504			-187				-4 692
5	Поступление					1 739				1 739
10	Амортизация		-724			-2 154				-2 878
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:		112			1 422				1 534
22	первоначальная (переоцененная) стоимость		5 341			1 739				7 080
23	накопленная амортизация		-5 228			-318				-5 546
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:		112			1 422				1 534
26	первоначальная (переоцененная) стоимость		5 341			1 739				7 080
27	накопленная амортизация		-5 228			-318				-5 546
29	Поступление				220	1 850				2 070
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений		235							235
34	Амортизация		-153		-16	-1 928				-2 097

45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:		194		204	1 344					1 741
46	первоначальная (переоцененная) стоимость		5 575		220	1 850					7 645
47	накопленная амортизация		-5 381		-16	-507					-5 904

**Примечание 20. Прочие активы**

**Прочие активы**

**Таблица 20.1**  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1		1			
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 624	2 887	737	3 351	208	3 142
11	Итого	3 625	2 887	738	3 351	208	3 142

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов**

за 2023 г.

**Таблица 20.3**  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	4	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	208	208
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3 117	3 117
3	Списание за счет резерва	-439	-439
5	Резерв под обесценение, на 31.12.2023 г.	2 887	2 887

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)**

за 2022 г.

**Таблица 20.3**  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	4	8
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

**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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	1 542	1 595
15	<b>Итого</b>	<b>1 542</b>	<b>1 595</b>

обязательства по аренде офисного помещения

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	110 095	53 267
20	Итого	110 095	53 267

## Примечание 29. Прочие обязательства

### Прочие обязательства

Таблица 29.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	298 901	208 711
3	Расчеты по социальному страхованию	65 111	44 716
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	36 329	30 878
5	Налог на добавленную стоимость, полученный		44
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	62 187	41 932
11	<b>Итого</b>	<b>462 528</b>	<b>326 281</b>

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	4	8
1	На 01.01.2022г.	35 200	35 200
4	Остаток на 31.12.2022г.	35 200	35 200
5	На 01.01.2023г.	35 200	35 200
7	Прочее	-17 248	-17 248
8	На 31.12.2023г.	17 952	17 952

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2023 года составляет 17952 тысяч рублей (на 31.12.2022года: 35200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023года все выпущенные в обращение акции Общества полностью оплачены. (количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 (на 31.12.2022г: 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 2023г. были выплаты дивидендов за 2022г. в размере 346500 тыс.руб. В октябре 2023г. были выкуплены собственные акции у акционера КБ "Локо-Банк" АО по фактической стоимости 72 746,72 тыс.руб. Уставный капитал стал 17952 тыс.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 2023 года и 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. На 31.12.2023 года величина собственных средств Общества составила 33777,68 тысяч рублей.

По итогам 2023 года Компания показала очень высокие показатели доходности по большинству портфелей ДУ и заработала вознаграждение за успех.

По состоянию на 31.12.2023г. , 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).



Примечание 32 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

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 2023 г.

Таблица 32.1  
тыс. руб.

Наименование строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	-291	1 091	799
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-291	1 091	799
Итого	-291	1 091	799

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2022 год

Таблица 32.1  
тыс. руб.

Наименование строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	4 569,34	-164,12	4 405,22
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	4 569,34	-164,12	4 405,22
Итого	4 569,34	-164,12	4 405,22

Примечание 34 Процентные доходы  
Процентные доходы

Таблица 34.1  
тыс.руб.

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	19 005	15 407
по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 834	10 244
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	169	5 162
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	2	2
Итого	19 005	15 407

**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.**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты		-39
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	541	-115
Итого	541	-154

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

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Таблица 41.1**

**тыс.руб**

Наименование показателя		2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по			
	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг		1 599
	Итого		1 599
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 929 998	1 076 806
	Итого	1 929 998	1 076 806
Всего		1 929 998	1 078 405

**Примечание 42 Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

**Таблица 42.1**

**тыс.руб.**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Расходы по оплате труда	572 216	381 365
Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	89 087	60 247
Прочее	516	59
Итого	661 819	441 671

**Примечание 43 Прямые операционные расходы**  
**Прямые операционные расходы**

**Таблица 43.1**

**тыс. руб**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Расходы на услуги маркет-мейкеров	400	
Почтовые расходы		
Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	753	620
Биржевые сборы	1 343	251
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов		1 082
Итого	2 497	1 954

**Примечание 44 Процентные расходы**

**Процентные расходы**

**Таблица 44.1**

**тыс. руб.**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Прочие процентные расходы	-65	-73
Итого	-65	-73

**Примечание 46 Общие и административные расходы****Общие и административные расходы****Таблица 46.1****тыс.руб.**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	7 590	5 148
Амортизация основных средств	2 097	2 878
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	336	479
Расходы по аренде	395	65
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	450	320
Расходы на рекламу и маркетинг		130,0
Расходы на юридические и консультационные услуги	9 357	5 125
Представительские расходы	1 472	274
Командировочные расходы	495	188
Штрафы, пени	2	3
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 528	1 753
Прочие административные расходы	164 101	49 498
Итого	187 822	65 861



**Примечание 47 Прочие доходы**

**Прочие доходы**

**Таблица 47.1**

**тыс. руб.**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Прочие доходы	0	604
Итого	0	604

## 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 31.12.2023 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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 344	1 422
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 542	1 595

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 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	65	73
2	проценты уплаченные	65	73
7	Итого отток денежных средств	65	73

**Примечание 48 Налог на прибыль****Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов****Таблица 48.1****тыс.руб.**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-234 531	-129 911
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3 203	-843
Итого, в том числе:	-231 328	-130 754
расходы (доходы) по налогу на прибыль	-231 328	-130 754

**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль****Таблица 48.2****тыс.руб.**

Наименование показателя	2023-01-01,2023-12-31	2022-01-01,2022-12-31
	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 080 013	586 521
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ___%; 20__ год: ___%)	-234 531	-129 911
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3 203	-843
расходы, не принимаемые к налогообложению	3 203	-843
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-231 328	-130 754

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

		Наименование вида временных разниц	На 31.12.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Внеоборотные активы	487	-43		444
		Прочие активы		2 783		2 783
		Финансовые активы	827	-217		609
	Общая сумма отложенного налогового актива		1 313	2 523		3 836
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		1 313	2 523		3 836
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы	-681	681		
		Прочие обязательства	-33	-1		-34
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		-714	680		-34
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		599	3 203		3 802
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		599	3 203		3 802

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

		Наименование вида временных разниц	31.12.2021	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Внеоборотные активы	533,00	-46,00	0	487,00
		Прочие активы	108,00	-108,00	0	0
		Финансовые активы	832,00	-6,00	0	827,00
	Прочее		0	0	0	0
	Общая сумма отложенного налогового актива		1 473,00	-159,00	0	1 313,00
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		0	0	0	0
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		1 473,00	-159,00	0	1 313,00	
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы	0	-681,00	0	-681,00
		Прочие обязательства	-30,00	-3,00	0	-33,00
	Прочее		0	0	0	0
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		-30,00	-684,00	0	-714,00
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 443,00	-843,00	0	599,00
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 443,00	-843,00	0	599,00

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.		За 2022 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		3	4	5	6
1	2				
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	346 500		177 000	
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-346 500		-177 000	
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	9 843,75		5 028,4090909	

06.04.2023г.учтено решение о выплате дивидендов за 2022 год.176715 тыс.руб.Богуславский С.И., 169785тыс.руб.ЛОКО-Банк АО КБ.

## Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.6  
Тыс.руб

Номер	Наименование показателя	С задержкой платежа				Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	8	
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	799 890	54 017		853 907	
2	дебиторская задолженность клиентов	799 449	50 834		850 283	
6	прочая дебиторская задолженность	441	3 183		3 624	
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:	593	106		699	
9	расчеты с валютными и фондовыми биржами	593	106		699	
25	Итого	800 483	54 123		854 606	

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

Таблица 52.6  
Тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	С задержкой платежа								Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	от 360 до 540 дней	от 540 до 720 дней	от 720 до 900 дней	свыше 900 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	27 290	37 056	91 574	74 644	78				230 642

2	Дебиторская задолженность клиентов	4 758	387	89 137	73 659	24	167 964
6	прочая дебиторская задолженность	22 533	36 669	2 437	985	54	62 678
7	<b>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:</b>	500	409				909
9	расчеты с валютными и фондовыми биржами	500	409				909
25	<b>Итого</b>	<b>27 790</b>	<b>37 465</b>	<b>91 574</b>	<b>74 644</b>	<b>78</b>	<b>231 551</b>

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.7**  
Тыс.руб

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	252 737
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	252 737
3	Правительства Российской Федерации	252 737
27	<b>Итого</b>	<b>252 737</b>

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.**

**Таблица 52.7**  
Тыс.руб

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
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	<b>Итого</b>	<b>94 953</b>

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

**Таблица 52.12**  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и			Итого
		Россия	4	5	
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	529 709			529 709
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	<b>251 669</b>			<b>251 669</b>
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 669			251 669
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>830 954</b>			<b>830 954</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 263			1 263
10	займы выданные и прочие размещенные средства	411			411
11	Дебиторская задолженность	829 280			829 280
16	Прочие активы	3 625			3 625
17	<b>Итого активов</b>	<b>1 615 957</b>			<b>1 615 957</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>111 637</b>			<b>111 637</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 542			1 542
25	кредиторская задолженность	110 095			110 095

Номер стро	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
27	Прочие обязательства	462 528			462 528
28	Итого обязательств	574 165			574 165
29	Чистая балансовая позиция	1 041 792			1 041 792

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

Таблица 52.12  
тыс.руб

Номер стро	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	
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
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

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

Таблица 52.14  
Тыс.руб

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		251 669		251 669
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:		251 669		251 669
7	Правительства Российской Федерации		251 669		251 669

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 263			1 263
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 263			1 263
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	850 283			850 283
65	дебиторская задолженность клиентов	846 427			846 427
69	прочая дебиторская задолженность	3 856			3 856
71	<b>Итого активов</b>	<b>851 546</b>	<b>251 669</b>		<b>1 103 215</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	485	830		1 316
91	обязательства по финансовой аренде	485	830		1 316
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	49 613			49 613
111	прочая кредиторская задолженность	49 613			49 613
113	<b>Итого обязательств</b>	<b>50 099</b>	<b>830</b>		<b>50 929</b>
114	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>801 448</b>	<b>250 839</b>		<b>1 052 286</b>

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

Таблица 52.14  
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
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	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	52 787			52 787
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	52 787			52 787
64	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	750 939			750 939
65	Дебиторская задолженность клиентов	748 981			748 981
69	прочая дебиторская задолженность	1 957			1 957
71	<b>Итого активов</b>	<b>803 725</b>	<b>94 949</b>		<b>898 675</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	468	964		1 432

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
91	обязательства по финансовой аренде	468	964		1 432
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	18 002			18 002
111	прочая кредиторская задолженность	18 002			18 002
113	Итого обязательств	18 471	964		19 434
114	Итого разрыв ликвидности	785 255	93 986		879 240

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

Таблица 52.15  
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	529 725				529 725
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	251 669				251 669
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 669				251 669
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	827 610	23 309		1 737	852 656
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 263				1 263
10	займы выданные и прочие размещенные средства	411				411
11	дебиторская задолженность	825 936	23 309		1 737	850 982
15.1	Прочие активы	3 469	156			3 625
16	Итого активов	1 612 472	23 465		1 737	1 637 674
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111 637				111 637
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 542				1 542
24	кредиторская задолженность	110 095				110 095
25.1	Прочие обязательства	462 528				462 528
28	Итого обязательств	574 165				574 165
29	Чистая балансовая позиция	1 038 307	23 465		1 737	1 063 510

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

**Таблица 52.15**  
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
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
<b>Раздел I. Активы</b>						

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том</b>	<b>805 025</b>				<b>805 025</b>
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	<b>Итого активов</b>	<b>909 058</b>	<b>156</b>			<b>909 214</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>54 862</b>				<b>54 862</b>
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
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>381 143</b>				<b>381 143</b>
27	Чистая балансовая позиция	527 914	156			528 071



Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2023 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:	255 294	1 741		257 035
2	финансовые активы, в том числе:	251 669			251 669
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	251 669			251 669
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	251 669			251 669
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	251 669			251 669
85	нефинансовые активы, в том числе:	3 625	1 741		5 366
86	основные средства (здания)	1 741	1 741		1 741
88	прочие активы, в том числе:	3 625			3 625
90	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	462 528			462 528
135	нефинансовые обязательства	462 528			462 528

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости (сравнительные данные),

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

**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 31.12.2023 г.**

Таблица 56.2  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	
1	2	3	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 741	
85	нефинансовые активы, в том числе:	1 741	
86	основные средства (здания)	1 741	

**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 (сравнительные данные) на 31.12.2022 г.**

Таблица 56.2  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	
1	2	3	
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	

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2023 г.

Таблица 58.1  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 531	23 531
11	дебиторская задолженность	23 531	23 531
29	Прочие обязательства	238 519	238 519

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

Таблица 58.1  
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	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		52 787
11	дебиторская задолженность		38 687	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

на конец 2023 года остатки по операц.со связанными сторонами: задолженность связанных сторон по возмещаемым расходам и комиссиям за успех и управление - 23530,84т.р., прочие обязательства 238519,34 т.р.- премия по итогам работы за 2023 год Генеральному директору,Президенту, выплаты члену совета директоров по итогам работы за 2023 год.

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

Таблица 58.2  
Тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	51 865	51 865
16	Расходы на персонал	299 168	299 168

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

Таблица 58.2  
Тыс.руб

Номер стр	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы		48 612	48 612
16	Расходы на персонал		207 848	207 848
20	Общие и административные расходы	48 323		48 323

### Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	299 168	207 848

Ключевой управленческий персонал: Генеральный директор, члены Совета директоров, президент. Вознаграждение составляет (заработная плата, премия по итогам работы за 2023 год, выплаты члену Совета директоров) - генеральный директор, президент - 234752,24 т.р., выплаты члену СД - 64416,07 т.руб.

## Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, для которых необходима корректировка или раскрытие информации, отсутствуют.

Генеральный директор

Аплеев Даниил Борисович

01.03.2024г.

