

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «РЕГИОН Эссет
Менеджмент» по итогам деятельности
за 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (Организация) (ОГРН 1027739046895) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2022 года;
- отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

в том числе:

отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год;

отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год;

примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

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

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций, и МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора,
ОРНЗ 22006016065,
действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности от 30.09.2021
№ 78-01/2021-Ю



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

22 февраля 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	58222277	1027739046895	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2022 года

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» /АО "РЕГИОН ЭсМ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский,
д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	1 014	23 409
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		723 681	729 833
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	723 681	729 833
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		265 402	1 697 446
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	31 007	1 574
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	130 289	1 647 103
11	дебиторская задолженность	12	104 107	48 769
17	Нематериальные активы	18	4 385	4 911
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	66 792	2 574
20	Отложенные налоговые активы	48	4 753	7 572
21	Прочие активы	20	1 368	1 744
22	Итого активов		1 067 395	2 467 488
	Раздел II. Обязательства			
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		67 348	785
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	67 248	0
30	кредиторская задолженность	26	99	785
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	4 419	7 349
36	Прочие обязательства	29	9 297	10 261
37	Итого обязательства		81 063	18 395
	Раздел III. Капитал			
38	Уставный капитал	30	101 280	1 659 273
39	Добавочный капитал	30	643 288	643 288
40	Резервный капитал	30	82 964	82 964
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		158 800	63 569
52	Итого капитала		986 332	2 449 093
53	Итого капитала и обязательств		1 067 395	2 467 488

Генеральный директор

(должность руководителя)

Зайцева Екатерина Александровна

(инициалы, фамилия)

"22" Февраля 2023г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	58222277	1027739046895	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 год

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО «РЕГИОН ЭСМ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		258 699	56 788
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	15 219	-35 669
4	процентные доходы	34	240 945	192 547
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	2 534	-884
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	1	-24
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	0	-99 181
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	171 958	92 718
16	Расходы на персонал	42	-93 934	-134 096
17	Прямые операционные расходы	43	-1 969	-4 490
18	Процентные расходы	44	-8 948	-516
20	Общие и административные расходы	46	-27 464	-31 150
22	Прочие доходы	47	1 500	100 404
23	Прочие расходы	47	-4 891	-1 450
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		294 951	78 207
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-58 231	-14 639
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-55 411	-22 578
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-2 820	7 940
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		236 720	63 569
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		236 720	63 569

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Зайцева Екатерина Александровна
(инициалы, фамилия)

"22" февраля 2023 года



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45284575000	58222277	1027739046895	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 год

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО «РЕГИОН ЭСМ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

почтовый адрес: 123112, Москва г., кв.тер.г. нумеральный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2021 г.		1 659 273	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	185 688	2 571 213
4	Остаток на 01.01.2021 г., пересмотренный		1 659 273	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	185 688	2 571 213
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	63 569	63 569
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-185 688	-185 688
14.1	Остаток на 31.12.2021 г.		1 659 273	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 569	2 449 093
15	Остаток на 31.12.2021 г.		1 659 273	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 569	2 449 093
18	Остаток на 31.12.2021 г., пересмотренный		1 659 273	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 569	2 449 093
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	236 720	236 720
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	-1 557 993	0	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-1 557 993
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-141 489	-141 489
29	Остаток на 31.12.2022 г., в том числе		101 280	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 800	986 332

Генеральный директор

(подпись)

Зайцева Екатерина

Александровна

(инициалы, фамилия)

"22" февраля 2022 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	58222277	1027739046895	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 год

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО "РЕГИОН ЭСМ")

:(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		58 586	70 720
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		117 366	211 292
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-1 653	-3 826
5	Проценты полученные		395 242	73 723
6	Проценты уплаченные		-10 879	-367
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-94 809	-136 007
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-15 250	-15 963
11	Уплаченный налог на прибыль		-58 341	-42 352
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-65 337	433 766
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		324 925	590 985
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-62	0
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		0	200 800
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 040 000	20 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-680 000	-600 000
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 359 938	-379 200
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-1 557 993	0
39	Выплаченные дивиденды		-141 489	-185 688
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-7 776	-12 574
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-1 707 258	-198 262
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-22 395	13 523
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	-1
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	23 409	9 887
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 014	23 409

Генеральный директор

(должность руководителя)

Зайцева Екатерина Александровна

(инициалы, фамилия)

"22" февраля 2023 года



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	045-08618-001000; 21-000-1-00064.
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	20 сентября 2005 года; 22 мая 2002 года.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению ценными бумагами; Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными инвестиционными фондами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31.12.2022 г. бенефициарным владельцем Общества является доля косвенного владения составляет 77,2131%. По состоянию на 31.12.2021 г. бенефициарным владельцем Общества является доля косвенного владения составляет 77,2131%.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	На 31.12.2022 - 21 чел.; На 31.12.2021 - 26 чел.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российские рубли

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.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и прочими инвестиционными активами. Общество является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Российская Федерация является основным рынком, на котором Общество и его клиенты осуществляют деятельность, в том числе торговые операции.</p> <p>Политическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества.</p> <p>Введение карантинных мер для предотвращения распространения COVID-19, а также изменения на финансовых рынках (в т.ч. валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного негативного влияния на деятельность Общества вследствие сбалансированности активов и пассивов. Деятельность Общества в период действия карантинных мер не прекращалась.</p> <p>В течение 2021 - 2022 годов российская экономика в значительной степени восстановилась от последствий пандемии коронавируса, в том числе за счет роста деловой активности в результате ослабления и отмены ограничений, адаптации бизнеса и населения к изменившимся экономическим условиям, роста инвестиций населения в фондовый рынок, а так же за счет мер государственной поддержки и позитивной конъюнктуры на мировых рынках основных товаров российского экспорта, в т.ч. энергоносителей, нефтехимической продукции, металлов.</p> <p>События и ограничения, являющиеся следствием пандемии COVID-19 не оказали существенного влияния на объем выручки и величину расходов за отчетный период и не потребовали изменения характера и величины оценок, отраженных в предшествующих периодах. Руководство Общества проводит мониторинг текущей ситуации и принимает во внимание следующие факторы: · наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками, · диверсификация портфеля, минимизирующего риски снижения стоимости активов.</p> <p>С конца февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, снижению суверенного рейтинга России, расширению санкций со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации. Введенные экономические санкции предусматривают в том числе частичное блокирование золотовалютных резервов ЦБ РФ,</p> <p>ограничение доступа РФ к мировому рынку капитала, ограничение на совершение инвестиций и расчетов в долларах США и Евро, отключение работы системы SWIFT для отдельных российских банков, ограничение на проведение операций с международными клиринговыми организациями, вызывающие разрушение устоявшихся платежных цепочек, возникновение затруднений с платежами в долларах США и Евро, неплатежи (задержки плановых платежей) по ценным бумагам.</p> <p>В феврале-марте 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достиг 130 рублей за 1 евро и 120 рублей за 1 доллар США. Во втором полугодии 2022 года наблюдалось укрепление рубля, снижение курсов валют и их относительная стабилизация. По состоянию на 31.12.2022 года курс рубля составляет 75,655 рублей за 1 евро и 70,337 рублей за 1 доллар США. Московская биржа приостанавливала торги ценными бумагами до 28 марта 2022 года. Банк России в целях стабилизации экономической ситуации и снижения инфляционного давления на экономику неоднократно пересматривал в 2022 году величину ключевой ставки. Ключевая ставка ЦБ РФ на начало года составляла 8,5%, с 28.02.2022 года резко увеличена до 20,0%, с середины апреля вследствие улучшения инфляционных ожиданий проводилось поэтапное снижение ее величины, на 01.01.2023 ключевая ставка ЦБ РФ составляет 7,5%.</p> <p>Информация о введении экономических санкций в отношении Общества, его ключевого управленческого персонала и его конечного бенефициара отсутствует.</p> <p>С учетом информации доступной на дату выпуска данной финансовой отчетности, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным.</p> <p>Указанные выше факторы не оказали существенного негативного влияния на деятельность Общества.</p> <p>Руководство Общества проводит регулярный мониторинг и внимательно следит за развитием ситуации, с тем чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений.</p> <p>Руководство Общества полагает, что Общество обладает достаточным запасом капитала для устойчивого функционирования и продолжит свою деятельность непрерывно.</p> <p>Общество в течение 2022 года воспользовалось правом, предоставленным Указанием ЦБ РФ 6073-У от 25.02.2022 г., однако, с 01.06.2022 г. Общество прекратило применение положений Указания ЦБ РФ 6073-У от 25.02.2022 г., на финансовые результаты деятельности применение данного указания влияния не оказало.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер	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	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» (ОСБУ) и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Общество последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Примечания, строки таблиц и текстовые раскрытия не заполнялись Обществом и не включались в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, если Общество не осуществляло те или иные операции; информация, подлежащая раскрытию отсутствует. При этом нумерация Примечаний, строк таблиц остается неизменной и соответствует нумерации Примечаний и строк в Положении Банка России от 03.02.2016 № 532-П.</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Общество формирует единую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Подготовка финансовой отчетности осуществляется на основе утвержденных правил учета с применением оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода, в частности: - размещенные депозиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости; - долговые и долевого ценные бумаги, предназначенные для торговли оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - при первоначальном признании финансовые активы и обязательства учитываются по справедливой стоимости; - при первоначальном признании основных средств признается сумма фактических затрат на создание и приобретение объекта основных средств; - последующая оценка основных средств (кроме зданий и земельных участков) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков; - при первоначальном признании нематериальных активов (далее НМА) признается первоначальная сумма на дату признания НМА; - признание затрат в составе балансовой стоимости НМА прекращается после ввода актива в эксплуатацию; - запасы признаются на дату фактического получения и оцениваются в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования; - финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Операции со связанными сторонами проводились на условиях, равных условиям, преобладающим в операциях между независимыми сторонами, если эти условия могут быть обоснованы.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Общество формирует единую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Общество ведет учетные записи и готовит бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2018 года новыми отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России и Приказом Министерства финансов № 217н от 28.12.2015. В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.</p>
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>Общество формирует единую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<p>Общество формирует единую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.</p>
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	<p>Общество формирует единую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.</p>

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	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Ниже приведена информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.
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)	Наиболее существенное воздействие применяемых оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказали подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Основные подходы к оценке финансовых активов: - Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. - Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли. - Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. - При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости. Основные подходы к оценке финансовых обязательств: - Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. - Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании и оценивает его по справедливой стоимости. При первоначальном признании финансового финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Покупка или продажа финансовых активов, требующих поставки активов в течение определенного времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по "стандартизированным" договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом. Признание выручки происходит на определенный момент времени в соответствии с требованиями МСФО 15. В Методику расчета резервов под обесценение финансовых активов добавлены подходы к резервированию внутригрупповых займов, которые позволяют применить минимальные требования к резервированию, при наличии высоколиквидных активов, достаточных для своевременного исполнения финансовых обязательств.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Покупка или продажа финансовых активов, требующие поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по «стандартизированным» договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности. Руководство Общества не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность. В отчетном периоде руководство Общества учитывало более широкий спектр факторов, относящийся к текущей и будущей прибыльности, чем в прошлом, используя всю имеющуюся информацию о будущих событиях.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>С 01.01.2018 Общество применяет Учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России и плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П.</p> <p>Данная Учетная политика полностью соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Вступившие в силу в 2022 году МСФО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступившие в силу с 1 января 2022 года; - Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступившие в силу с 1 января 2022 года; - Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, и МСФО (IAS) 41) вступили в силу 1 января 2022 года и не оказали существенного влияния на отчетность Общества.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Перечень выпущенных, но не вступивших в силу МСФО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ссылки на Концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3), вступают в силу 1 января 2023 года; - Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2 - Раскрытие учетной политики (вступают в силу 1 января 2023 года); - Поправки к МСФО (IAS) 8) - Определение бухгалтерских оценок, вступают в силу 1 января 2023 года; - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023 года; - Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции», вступают в силу с 1 января 2023 года. - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2024 года). <p>В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года. Организация не оценивает влияние как существенное, что поправка к МСФО (IAS) 1 в ее текущем виде будет иметь значительное влияние на классификацию ее обязательств.</p> <p>Так же Организация не ожидает, что нижеследующие прочие стандарты, выпущенные Советом по МСФО, но еще не вступившие в силу, будут иметь значительное влияние на Организацию.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Общество признает денежными эквивалентами следующие остатки с соответствующим отражением в балансе Общества: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, неснижаемые остатки на расчетных счетах в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости исходя из определения цены по уровням иерархии справедливой стоимости: Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки; Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными; Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). Покупка или продажа финансовых активов, требующие поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по «стандартизированным» договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных/некредитных финансовых организациях, депозиты. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Компания оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, в случае если финансовый актив или финансовое обязательство, не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и утвержденной Обществом "Методикой обесценения финансовых активов" обесценению по модели «ожидаемого убытка» подлежат финансовые активы Общества, учитываемые по амортизированной стоимости. При расчете резервов под обесценение применяется порог материальности в размере, не превышающем 5% валюты баланса. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости отражаются за вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимости финансового актива, оцениваемых по амортизированной стоимости представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определению справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо. Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают авансы выданные, переплаты по социальному страхованию и прочим налогам (кроме налога на прибыль), первоначально признаются и впоследствии учитываются по исторической стоимости. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.

24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Активы в форме права пользования, полученные по договору аренды, амортизируются линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Общества. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Обществом самостоятельно на дату ввода их в эксплуатацию (на дату готовности к использованию основного средства) данного объекта, принимая во внимание классификацию основных средств, утверждаемую Правительством Российской Федерации. Фактически применяемые сроки полезного использования: - Офисное и компьютерное оборудование - 25 мес.; - Транспортные средства - 36 мес. По активам в форме права пользования, полученным по договору аренды в соответствии со сроком, установленным в договоре аренды.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы Общества подразделяются на следующие однородные группы: - компьютерное программное обеспечение и базы данных; - патенты; - лицензии; - неисключительные права пользования; - торговая марка; - прочие.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо. Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Для НМА с ограниченным сроком использования: - амортизация начислялась линейным способом по всем группам НМА (равномерно в течение срока полезного использования НМА), начиная с даты, когда этот актив становится готовым к использованию до даты прекращения признания либо перевода НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - начисление амортизации осуществлялось в бухгалтерском учете ежемесячно последним рабочим днем месяца.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо. Собственными силами НМА не создавались.
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	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствовалось Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются Обществом обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам - на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество осуществляет учет операций с запасами в соответствии с Положением № 492-П (глава 6); МСФО (IAS) 2 «Запасы».
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства- это существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>В бухгалтерском учете Общества резерв – оценочное обязательство признавалось при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для регулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Общество принимает следующие критерии вероятности наступления события. <p>Критерий вероятности наступления события определяются по следующим параметрам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от 0% до 20% - маловероятно; - от 20% до 60% - средняя вероятность наступления события; - от 60% - вероятность наступления события высока.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. При первоначальном признании на дату начала аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16; • обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. <p>При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (линейным методом) и накопленных убытков от обесценения. При прекращении или соответствующей модификации договора аренды, а также в иных частных случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 (напр., срок полезного использования актива менее срока договора аренды), актив и обязательство прекращают признаваться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.</p>

39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применимо.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражался по первоначальной стоимости. Разница между фактической ценой размещения акций и их номинальной стоимостью при формировании уставного капитала отражена на счете 10602 «Эмиссионный доход».
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Законом об АО (ст. 35) и уставом (п. 7.1) в Обществе создается резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений (не менее 5 % от чистой прибыли) до достижения им размера, установленного уставом. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал отражается по первоначальной стоимости.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Условные налоговые обязательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Общества действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Общества. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	После утверждения решения единственного участника дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

тыс. руб.

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022			На 31.12.2021		
		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	1 014	0	1 014	23 409	0	23 409
6	Итого	1 014	0	1 014	23 409	0	23 409

5.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации был остаток денежных средств в 2 кредитных организациях (на 01.01.2022 года: в 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств превышающей 53 тыс. руб. (на 01.01.2022 года: 1170 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 993 тыс. руб. (на 01.01.2022 года: 23265 тыс. руб.), или 97,9 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2022 года: 99,38 процентов).

5.1.2. Ограничения в использовании денежных средств, отсутствуют.

тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 014	23 409
5	Итого	1 014	23 409

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

За 2022 год

Таблица 5.4

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:	23 409	0	0	23 409
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 409	0	0	23 409
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 928 234	0	0	2 928 234
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 928 234	0	0	2 928 234
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-2 950 630	0	0	-2 950 630
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-2 950 630	0	0	-2 950 630
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 014	0	0	1 014
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 014	0	0	1 014

За 2021 год

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:	9 887	0	0	9 887
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 887	0	0	9 887
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 558 820	0	15	1 558 835
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 558 820	0	15	1 558 835
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 545 298	0	-15	-1 545 313
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 545 298	0	-15	-1 545 313
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	23 409	0	0	23 409
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 409	0	0	23 409

тыс. руб.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	723 681	729 833
6	Итого	723 681	729 833

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

тыс. руб.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	723 681	729 833
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	127 693	0
10	некредитных финансовых организаций	229 257	222 320
11	нефинансовых организаций	366 731	507 513
12	Итого	723 681	729 833

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022			На 31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	4	0	4
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	30 861	0	30 861	1 400	0	1 400
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	145	0	145	170	0	170
13	Итого	31 007	0	31 007	1 574	0	1 574

10.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации (на 01.01.2022 года в 2 кредитных организациях).

10.1.2. По состоянию на 31.12.2022 года средства в кредитных организациях в сумме 30 861 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 1 400 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 34 109 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 1 539 тысяч рублей), из которых Общество имело право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 34 109 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 1 539 тысяч рублей).

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выявка наименований полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.2

За 2022 год													
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 и индивидуального клирингового обеспечения	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 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 доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
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:	0	4	0	0	0	0	0	0	1 400	170	0	1 574
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	4	0	0	0	0	0	0	1 400	170	0	1 574
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	3 261	0	0	0	0	0	0	22 328 139	22 861 340	0	45 192 740
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	3 261	0	0	0	0	0	0	22 328 139	22 861 340	0	45 192 740
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-3 266	0	0	0	0	0	0	-22 296 678	-22 861 364	0	-45 163 307
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-3 266	0	0	0	0	0	0	-22 296 678	-22 861 364	0	-45 163 307
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	30 861	145	0	31 007
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	30 861	145	0	31 007

За 2021 год													
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 и индивидуального клирингового обеспечения	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 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 доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
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:	0	1	0	0	0	0	0	0	650	141	0	793
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1	0	0	0	0	0	0	650	141	0	793
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	37	0	0	0	0	0	0	11 467 578	13 155 722	0	24 623 336
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	37	0	0	0	0	0	0	11 467 578	13 155 722	0	24 623 336
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-33	0	0	0	0	0	0	-11 466 828	-13 155 693	0	-24 622 555
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-33	0	0	0	0	0	0	-11 466 828	-13 155 693	0	-24 622 555
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	4	0	0	0	0	0	0	1 400	170	0	1 574
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	4	0	0	0	0	0	0	1 400	170	0	1 574

Выерка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах

За 2022 год

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуально по клирингового обеспечения	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 исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуально по клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	4
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	4
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	-4	0	0	-4
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	-4	0	0	-4
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

За 2021 год

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 и индивидуально по клирингового обеспечения	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 исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуально по клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	2
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	2
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	0	0	-2
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	0	0	-2

тыс. руб.

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022		На 31.12.2021	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7,3% - 7,5%	9дн.	7,01%	10дн.

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022			На 31.12.2021		
		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	130 486	197	130 289	1 649 834	2 732	1 647 103
8	Итого	130 486	197	130 289	1 649 834	2 732	1 647 103

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

За 2022 год

Таблица 11.2

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:	0	0	0	0	0	1 649 834	0	1 649 834
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 649 834	0	1 649 834
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	860 823	0	860 823
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	860 823	0	860 823
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-2 380 172	0	-2 380 172
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-2 380 172	0	-2 380 172
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	130 486	0	130 486
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	130 486	0	130 486

За 2021 год

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:	0	0	0	0	0	939 114	0	939 114
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	939 114	0	939 114
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	732 947	0	732 947
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	732 947	0	732 947
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-22 226	0	-22 226
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-22 226	0	-22 226
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	1 649 834	0	1 649 834
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 649 834	0	1 649 834

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

За 2022 год

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	2 732	0	2 732
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	2 732	0	2 732
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	3 893	0	3 893
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	3 893	0	3 893
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-6 427	0	-6 427
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-6 427	0	-6 427
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	197	0	197
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	197	0	197

За 2021 год

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	1 847	0	1 847
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 847	0	1 847
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	6 548	0	6 548
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	6 548	0	6 548
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-5 663	0	-5 663
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-5 663	0	-5 663
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	2 732	0	2 732
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	2 732	0	2 732

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022			На 31.12.2021		
		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	122	0	122	123	0	123
6	Прочая дебиторская задолженность	105 218	1 233	103 985	49 879	1 233	48 646
7	Итого	105 340	1 233	104 107	50 002	1 233	48 769

12.1.1. Сумма задолженности дебиторов превышающая на 31.12.2022 года 5 261 тысяч рублей (на 31.12.2021 года в сумме 2 493 тысяч рублей)

составляет 89 271 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 36 078 тысяч рублей) или 85 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2021 года: 72 процентов).

12.1.3. Крупнейшими дебиторами (более 5% от общей статьи "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса) являются:

с объемом задолженности на 31.12.2022 года 6 247 тысяч рублей (на 31.12.2021 года в сумме 2 099 тысячи рублей);

с объемом задолженности на 31.12.2022 года 8 387 тысяч рублей (на 31.12.2021 года в сумме 2 054 тысячи рублей);

с объемом задолженности на 31.12.2022 года 7 368 тысяч рублей (на 31.12.2021 года в сумме 1 тысяча рублей);

с объемом задолженности на 31.12.2022 года 23 343 тысячи рублей (на 31.12.2021 года в сумме 7 195 тысяч рублей);

с объемом задолженности на 31.12.2022 года 43 926 тысяч рублей (на 31.12.2021 года в сумме 7 829 тысяч рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

За 2022 год

Таблица 12.2

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:	123	0	0	0	49 879	50 002
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	123	0	0	0	48 646	48 769
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 489	0	469 121	0	175 581	646 191
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 489	0	469 121	0	175 581	646 191
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 490	0	-469 121	0	-120 242	-590 853
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 490	0	-469 121	0	-120 242	-590 853
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	122	0	0	0	105 218	105 340
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	122	0	0	0	103 985	104 107
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

За 2021 год

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:	121	0	0	0	167 512	167 633
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	121	0	0	0	166 279	166 400
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 656	0	2 129 906	0	93 833	2 225 395
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 656	0	2 129 906	0	93 833	2 225 395
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 654	0	-2 129 906	0	-211 466	-2 343 026
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 654	0	-2 129 906	0	-211 466	-2 343 026
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	123	0	0	0	49 879	50 002
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	123	0	0	0	48 646	48 769
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

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

За 2022 год

Таблица 12.3

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:	0	0	0	0	1 233	1 233
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

За 2021 год

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:	0	0	0	0	1 233	1 233
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

На 31.12.2022

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022	0
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022	0

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 01.01.2021	99 181
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-99 181
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021	0

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	7 502	0	0	7 502
2	Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	-2 022	0	0	-2 022
3	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	5 481	0	0	5 481
8	Амортизационные отчисления	-570	0	0	-570
13	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	4 911	0	0	4 911
14	Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	7 502	0	0	7 502
15	Накопленная амортизация	-2 591	0	0	-2 591
15.1	Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	7 502	0	0	7 502
15.2	Накопленная амортизация	-2 591	0	0	-2 591
16	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода	4 911	0	0	4 911
21	Амортизационные отчисления	-526	0	0	-526
26	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	4 385	0	0	4 385
27	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	7 502	0	0	7 502
28	Накопленная амортизация на конец отчетного периода	-3 117	0	0	-3 117
29	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	4 385	0	0	4 385

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года, в том числе:	0	1 065	0	0	11 111	0	0	0	0	12 176
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	3 947	0	3 120	57 634	0	0	0	0	64 701
3	накопленная амортизация	0	-2 882	0	-3 120	-46 524	0	0	0	0	-52 526
5	Поступление	0	0	0	0	15 234	0	0	0	0	15 234
9	Выбытие	0	0	0	0	-8 503	0	0	0	0	-8 503
10	Амортизация	0	-808	0	0	-15 525	0	0	0	0	-16 333
21	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	0	257	0	0	2 316	0	0	0	0	2 574
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	3 556	0	3 120	64 365	0	0	0	0	71 041
23	накопленная амортизация	0	-3 298	0	-3 120	-62 049	0	0	0	0	-68 467
25	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:	0	257	0	0	2 316	0	0	0	0	2 574
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	3 556	0	3 120	64 365	0	0	0	0	71 041
27	накопленная амортизация	0	-3 298	0	-3 120	-62 049	0	0	0	0	-68 467
29	Поступление	0	62	0	0	98 071	0	0	0	62	98 134
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	-62	-62
34	Амортизация	0	-235	0	0	-12 565	0	0	0	0	-12 800
44	Прочее	0	0	0	0	-21 113	0	0	0	0	-21 113
45	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	0	84	0	0	66 709	0	0	0	0	66 792
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 968	0	106	76 957	0	0	0	0	79 031
47	накопленная амортизация	0	-1 884	0	-106	-10 248	0	0	0	0	-12 238

19.1.1. С 01.01.2022 заключен новый договор аренды и признан актив в форме права пользования в сумме 98 071 тысяч рублей.

В результате изменения условий индексации арендных платежей произошло уменьшение стоимости актива в форме права пользования, что отражено в строке "Прочие" и составило - 21 113 тысяч рублей.

19.1.2. Тест на обесценение по активам в виде права пользования по договору аренды проводится 1 раз в год на конец года.

Признаки обесценения на 31.12.2022 года отсутствуют, вследствие чего обесценение актива не проводилось.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022			На 31.12.2021		
		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	0	0	0	1	0	1
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0	0	85	85	0
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 368	0	1 368	1 743	0	1 743
11	Итого	1 368	0	1 368	1 828	85	1 744

Анализ изменений запасов

За 2022 год

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	49	489	16	0	38	592
8	Признание в составе расходов	-49	-489	-16	0	-38	-592
12	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	293	288	70	0	21	672
22	Признание в составе расходов	-293	-288	-70	0	-21	-672
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За 2022 год

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022	0	0	0	0	85	85
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	-85	-85

За 2021 год

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2021	0	0	0	0	85	85
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021	0	0	0	0	85	85

тыс. руб.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 419	7 349
4	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	4 753	7 572

тыс. руб.

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	67 248	0
15	Итого	67 248	0

24.1.1. 01.01.2022 принято обязательство по аренде на сумму 117 685 тысяч рублей.

В течение 2022 года обязательство по аренде уменьшились в связи с отменой обязательной ежегодно индексации арендных платежей, уменьшение обязательства составило 21 010 тысяч рублей.

Арендные платежи за 2022 год составили 18 656 тысяч рублей (за 2021 год - 12 941 тысяч рублей).

Увеличение арендных платежей связано с увеличением стоимости арендной платы по новому договору аренды.

24.1.2. Процентные расходы за 2022 год составили 8 948 тыс. руб. (за 2021 год - 516 тысяч рублей).

тыс. руб.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022		На 31.12.2021	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	12,33%	28.02.2031	7,8%	28.02.2022

тыс. руб.

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	79	78
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	9	5
19	Прочая кредиторская задолженность	12	703
20	Итого	99	785

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	2 142	2 367
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	7 094	7 837
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	60	56
11	Итого	9 297	10 261

тыс. руб.

Нераспределенная прибыль

30.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Нераспределенная прибыль	158 800	63 569
2	Итого	158 800	63 569

Дивиденды, выплаченные в 2022 году по результатам деятельности за 2021 и 2022 гг. составили 141 489 тысяч рублей (в 2021 году по результатам деятельности за 2020 год - 185 688 тысяч рублей)

тыс. руб.

Резервы

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Резервный капитал	82 964	82 964
11	Итого	82 964	82 964

Капитал			
Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Уставный капитал	101 280	1 659 273
2	Добавочный капитал	643 288	643 288
4	Итого	744 568	2 302 561

тыс. руб.

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	215 490 014	1 659 273	0	0	0	1 659 273
4	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	215 490 014	1 659 273	0	0	0	1 659 273
5	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	215 490 014	1 659 273	0	0	0	1 659 273
7	Прочее	0	-1 557 993	0	0	0	-1 557 993
8	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	215 490 014	101 280	0	0	0	101 280

30.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2022 года составляет 101 280 тысячи рублей. на (01.01.2022 г.: 1 659 273 тысячи рублей).

В 2022 году Решением единственного акционера было принято решение об уменьшении уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций Общества. По состоянию на 31.12.2022 года все выпущенные акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены.

Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Управление капиталом

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
 - обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- Установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.2. В течение 2022 года и в течение 2021 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2022 года должен составлять не менее 29 726 тысяч рублей (на 01.01.2022 года: 32 534 тысячи рублей).

31.4. На 31.12.2022 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 741 076 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 736 383 тысячи рублей).

тыс. руб.

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

За 2022 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	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:	2 556	12 663	0	0	15 219
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2 556	12 663	0	0	15 219
10	Итого	2 556	12 663	0	0	15 219

За 2021 г.

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:	3 831	-39 500	0	0	-35 669
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 831	-39 500	0	0	-35 669
10	Итого	3 831	-39 500	0	0	-35 669

тыс. руб.

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	240 945	192 547
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 201	57 487
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 921	2 113
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	180 823	132 947
15	Итого	240 945	192 547

34.1.1. Процентные доходы на сумму минимального не снижаемого остатка денежных средств на расчетном счете за 2022 года составили 3 257 тысяч рублей (за 2021 год: 37 тысяч рублей). По строке 6 отражены процентные доходы по займам выданным, которые были погашены в текущем году.

34.1.2. Процентные доходы по строке 5 и 6 таблицы 34.1 отражены по ставкам, закрепленным в договорах, которые незначительно отличаются от процентных доходов, рассчитанных по ЭПС, в связи с краткосрочным характером соответствующих финансовых инструментов.

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

За 2022 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2022	0	2 732	1 233	3 965
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	-2 534	0	-2 534
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	0	197	1 233	1 431

За 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	0	1 847	1 233	3 081
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	884	0	884
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021	0	2 732	1 233	3 965

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

тыс. руб.

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

Таблица 39.1

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	0	1
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	1	-25
3	Итого	1	-24

тыс. руб.

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
4	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями) участия в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	-99 181
6	Итого	0	-99 181

тыс. руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

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			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	171 958	92 718
48	Итого	171 958	92 718
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	171 958	92 718

Доходы от услуг по управлению, комиссионные доходы и другие доходы по основной деятельности отражаются по методу начисления признаются в течение периода с учетом ограничения признания переменного возмещения в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	77 556	111 446
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	16 302	22 650
5	Прочее	76	0
6	Итого	93 934	134 096

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2022 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 7 600 тысяч рублей (за 2021 год: 44 752 тысячи рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2022 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 238 тысяч рублей (за 2021 год: 22 430 тысяч рублей).

тыс. руб.

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	319	373
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	41	39
11	Прочее	1 609	4 077
12	Итого	1 969	4 490

43.1. В строке «Прочие» отражено комиссионное вознаграждение агентам в сумме 1 609 тыс. руб. (за 2021 год расходы составили 4 035 тысячи рублей).

тыс. руб.

Процентные расходы

Таблица 44.1

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	1	0
5	По обязательствам по аренде	8 947	516
7	Итого	8 948	516

тыс. руб.

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 927	9 569
2	Амортизация основных средств	12 800	16 333
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	526	570
4	Расходы по аренде	3 731	0
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	22	2
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	614	1 012
8	Расходы на рекламу и маркетинг	0	556
13	Командировочные расходы	0	30
14	Штрафы, пени	9	22
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	157	262
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	38	100
17	Прочие административные расходы	2 639	2 696
18	Итого	27 464	31 150

46.1.1. В строке «Прочие административные расходы» отражены расходы:

- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 352 тысяч рублей (в 2021 году сумма составила 346 тысяч рублей);
- материальные затраты в сумме 415 тысячи рублей (в 2021 году сумма составила 73 тысячи рублей);
- услуги рейтингового агентства в сумме 937 тысяч рублей (в 2021 году сумма составила 1068 тысяч рублей).

тыс. руб.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	99 181
8	Прочие доходы	1 500	1 222
9	Итого	1 500	100 404

В состав строки "Прочие доходы" за 2022 год входят в том числе консультационные услуги: 1 200 тысяч рублей (за 2021 год - 1 200 тысяч рублей).

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу г. Москва, 1-й Красногвардейский пр., 22, стр. 1 в соответствии с договором субаренды Н-010122/2 от 01.01.2022. Срок аренды (с учетом опциона на продление) – до 28.02.2031г. Арендные платежи являются фиксированными и включают плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение помещения коммунальными услугами, обеспечение эксплуатационными услугами. Коммунальные, эксплуатационные платежи Арендодателю осуществляет Арендатор Объекта аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде отражены все будущие денежные потоки, которым подвержено Общество.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не возмещаются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не возмещаются
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Арендная плата за Парковку подлежит ежегодной индексации на 5% (пять процентов) от ставки Арендной Платы за предыдущий год. Ставка арендной платы за аренду Помещения может ежегодно изменяться по инициативе арендодателя.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка рассчитана с учетом текущих условий рынка на основании профессионального суждения
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	нет

тыс. руб.

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	66 709	2 316
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	67 248	0

тыс. руб.

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2022 г.	за 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-10 879	-367
2	проценты уплаченные	-10 879	-367
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-7 776	-12 574
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-7 776	-12 574
7	Итого отток денежных средств	-18 655	-12 941

тыс. руб.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	4 891	1 450
6	Итого	4 891	1 450

47.2.1. В строке «Прочие расходы» в том числе отражены:

- добровольные и членские взносы в сумме 906 тысяч рублей (за 2021 год сумма составила 820 тысячи рублей);
- добровольное пожертвование 3620 тысяч рублей.

тыс. руб.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	55 411	22 578
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 820	-7 940
4	Итого, в том числе:	58 231	14 639
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	58 231	14 639

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 году составляет 20,00 процентов (в 2021 году: 20,00 процентов).

тыс. руб.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	294 951	78 207
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2 022 год: 20%; 2 021 год: 20%)	58 990	15 641
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	856	696
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	856	696
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-1 615	-1 699
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	58 231	14 639

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
1	2	3	4	5	6
	Продолжающаяся деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	18 899	10 843	0	8 056
2	Займы выданные и прочие размещенные средства	39	-507	0	546
3	Обязательства по неиспользованным отпускам	1 847	-194	0	2 041
4	Дебиторская задолженность	2 130	1 558	0	572
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 432	-3 465	0	4 897
6	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства (финансовая аренда)	13 450	13 450	0	0
12	Прочее	0	-30	0	30
13	Общая сумма отложенного налогового актива	18 899	10 812	0	8 086
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	18 899	10 812	0	8 086
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
16	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-14 146	-13 632	0	-514
17	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Основные средства	-13 359	-12 844	0	-514
19	Нематериальные активы	-788	-788	0	0
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-14 146	-13 632	0	-514
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 753	-2 820	0	7 572
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 753	-2 820	0	7 572
	Прекращенная деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской
задолженности

№ 31.12.2022

Таблица 52.6

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
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 233	1 233
25	Итого	0	0	0	0	1 233	1 233

№ 31.12.2021

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
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 233	1 233
25	Итого	0	0	0	0	1 233	1 233

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

На 31.12.2022

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	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:	723 681	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	723 681	0	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	127 693	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	229 257	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	366 731	0	0	0	0
27	Итого	723 681	0	0	0	0

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	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:	729 833	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	729 833	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	222 320	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	507 513	0	0	0	0
27	Итого	729 833	0	0	0	0

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

На 31.12.2022

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 014	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	1 014	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 859	0	0	0	147
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	30 859	0	0	0	2
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	145
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	130 486
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	130 486
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 819	0	0	0	102 521
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	122
43	прочая дебиторская задолженность	2 819	0	0	0	102 400

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	23 369	40	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	23 369	40	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 404	0	0	0	170
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 400	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	170
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 649 834
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	1 649 834
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	205	0	0	0	49 797
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	123
43	прочая дебиторская задолженность	205	0	0	0	49 674

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 31.12.2022

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 014	0	0	1 014
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	723 681	0	0	723 681
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	723 681	0	0	723 681
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	265 402	0	0	265 402
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 007	0	0	31 007
10	займы выданные и прочие размещенные средства	130 289	0	0	130 289
11	дебиторская задолженность	104 107	0	0	104 107
17	Итого активов	990 097	0	0	990 097
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	67 348	0	0	67 348
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	67 248	0	0	67 248
25	кредиторская задолженность	99	0	0	99
27	Прочие обязательства	9 297	0	0	9 297
28	Итого обязательств	76 644	0	0	76 644
29	Чистая балансовая позиция	913 453	0	0	913 453

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	23 409	0	0	23 409
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	729 833	0	0	729 833
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 833	0	0	729 833
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 697 446	0	0	1 697 446
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 574	0	0	1 574
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 647 103	0	0	1 647 103
11	дебиторская задолженность	48 769	0	0	48 769
16	Прочие активы	1 268	476	0	1 744
17	Итого активов	2 451 955	476	0	2 452 431
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	785	0	0	785
25	кредиторская задолженность	785	0	0	785
27	Прочие обязательства	10 261	0	0	10 261
28	Итого обязательств	11 046	0	0	11 046
29	Чистая балансовая позиция	2 440 909	476	0	2 441 385

На 31.12.2022

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 298	9 900	26 484	26 610	36 866	0	0	0	103 158
20	обязательства по аренде:	3 298	9 900	26 484	26 610	36 866	0	0	0	103 158
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	99	0	0	0	0	0	0	0	99
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	79	0	0	0	0	0	0	0	79
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	9	0	0	0	0	0	0	0	9
40	прочая кредиторская задолженность	12	0	0	0	0	0	0	0	12
42	Итого обязательств	3 397	9 900	26 484	26 610	36 866	0	0	0	103 258

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	785	0	0	0	0	0	0	0	785
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	78	0	0	0	0	0	0	0	78
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	5	0	0	0	0	0	0	0	5
40	прочая кредиторская задолженность	703	0	0	0	0	0	0	0	703
42	Итого обязательств	785	0	0	0	0	0	0	0	785

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

На 31.12.2022

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 014	0	0	1 014
2	денежные средства на расчетных счетах	1 014	0	0	1 014
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	275 912	47 701	400 067	723 681
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	275 912	47 701	400 067	723 681
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	67 766	46 943	12 984	127 693
11	некредитных финансовых организаций	6 651	0	222 606	229 257
12	нефинансовых организаций	201 495	758	164 478	366 731
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 007	0	0	31 007
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	30 861	0	0	30 861
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	145	0	0	145
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	130 289	0	130 289
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	130 289	0	130 289
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	104 107	0	0	104 107
65	дебиторская задолженность клиентов	122	0	0	122
69	прочая дебиторская задолженность	103 985	0	0	103 985
71	Итого активов	412 039	177 990	400 067	990 097
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 365	4 231	61 653	67 248
91	обязательства по аренде	1 365	4 231	61 653	67 248
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	99	0	0	99
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	79	0	0	79
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	9	0	0	9
111	прочая кредиторская задолженность	12	0	0	12
113	Итого обязательств	1 464	4 231	61 653	67 348
114	Итого разрыв ликвидности	410 575	173 759	338 415	922 749

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	23 409	0	0	23 409
2	денежные средства на расчетных счетах	23 409	0	0	23 409
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 396	59 980	655 457	729 833
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	14 396	59 980	655 457	729 833
11	некредитных финансовых организаций	6 436	0	215 884	222 320
12	нефинансовых организаций	7 960	59 980	439 573	507 513
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 574	0	0	1 574
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	0	0	4
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 400	0	0	1 400
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	170	0	0	170
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	1 647 103	0	1 647 103
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 647 103	0	1 647 103
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	48 769	0	0	48 769
65	дебиторская задолженность клиентов	123	0	0	123
69	прочая дебиторская задолженность	48 646	0	0	48 646
71	Итого активов	88 148	1 707 083	655 457	2 450 688
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	785	0	0	785
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	78	0	0	78
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	5	0	0	5
111	прочая кредиторская задолженность	703	0	0	703
113	Итого обязательств	785	0	0	785
114	Итого разрыв ликвидности	87 362	1 707 083	655 457	2 449 902

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

На 31.12.2022

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 014	0	0	0	1 014
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	723 681	0	0	0	723 681
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	723 681	0	0	0	723 681
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	265 402	0	0	0	265 402
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 007	0	0	0	31 007
10	займы выданные и прочие размещенные средства	130 289	0	0	0	130 289
11	дебиторская задолженность	104 107	0	0	0	104 107
15.1	Прочие активы	1 368	0	0	0	1 368
16	Итого активов	991 464	0	0	0	991 464
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	67 348	0	0	0	67 348
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	67 248	0	0	0	67 248
24	кредиторская задолженность	99	0	0	0	99
25.1	Прочие обязательства	9 297	0	0	0	9 297
26	Итого обязательств	76 644	0	0	0	76 644
27	Чистая балансовая позиция	914 820	0	0	0	914 820

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	23 409	0	0	0	23 409
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	729 833	0	0	0	729 833
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 833	0	0	0	729 833
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 697 446	0	0	0	1 697 446
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 574	0	0	0	1 574
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 647 103	0	0	0	1 647 103
11	дебиторская задолженность	48 769	0	0	0	48 769
15.1	Прочие активы	1 268	476	0	0	1 744
16	Итого активов	2 451 955	476	0	0	2 452 431
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	785	0	0	0	785
24	кредиторская задолженность	785	0	0	0	785
25.1	Прочие обязательства	10 261	0	0	0	10 261
26	Итого обязательств	11 046	0	0	0	11 046
27	Чистая балансовая позиция	2 440 909	476	0	0	2 441 385

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.12.2022

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	6 054

Чувствительность чистого процентного дохода определена по облигациям с плавающей купонной ставкой

В чувствительности капитала учтены все типы инструментов, имеющиеся в портфеле на отчетную дату (облигации с постоянным и плавающим купоном)

Для цб с фиксированным купоном чувствительность определена по "телу" облигаций как изменение их стоимости, для бумаг с плавающим купоном - по "тело+нкд"

Расчет произведен по формуле:

Тело * дюрация модифицированная * изменение в бп.

Портфель СС преимущественно состоит из облигаций с дюрацией не более 1 года, которые менее подвержены воздействию рыночным колебаниям при реализации стрессовых сценариев в экономике, в связи с чем для расчета использовалось отклонение в 100 б.п. Дюрация рассчитывается по средневзвешенной цене WAPRICE (справедливой).

На 31.12.2021

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	12 513

Чувствительность чистого процентного дохода определена по облигациям с плавающей купонной ставкой.

В чувствительности капитала учтены все типы инструментов, имеющиеся в портфеле на отчетную дату (облигации с постоянным и плавающим купоном).

Для ценных бумаг с фиксированным купоном чувствительность определена по "телу" облигаций как изменение их стоимости, для бумаг с плавающим купоном - по "тело+нкд".

Расчет произведен по формуле:

Тело * дюрация модифицированная * изменение в б.п.

Портфель СС преимущественно состоит из облигаций с дюрацией не более 1 года, которые менее подвержены воздействию рыночным колебаниям при реализации стрессовых сценариев в экономике, в связи с чем для расчета использовалось отклонение в 100 б.п. Дюрация рассчитывается по средневзвешенной цене WAPRICE (справедливой).

Анализ чувствительности к рыночным индексам на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	Текущий период		Предыдущий период	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс ММВБ	15%	-	-	-	-
	Итого:	*	-	-	-	-

Влияние на прибыль до налогообложения определено по долевым инструментам

В качестве ценового параметра выбран индекс ММВБ

Расчет влияния рыночных индексов на отдельные финансовые инструменты осуществлен с использованием бета-коэффициента с параметрами:

1. Горизонт расчета: 36 мес. (12/31/2018 – 12/31/2022)

2. Частота расчета: еженедельная

3. Расчет по цене закрытия

4. Индекс Московской биржи (MOEX RUSSIA INDEX)

Пояснения к Примечаниям 52 "Управление рисками"

Описание процесса управления рисками АО «РЕГИОН ЭсМ»

Система управления рисками Общества описана в «Политике управления рисками», утвержденной Приказом АО «РЕГИОН ЭсМ» 24.06.2022, положения которой являются основой для разработки всего комплекса нормативных документов Компании в области управления рисками.

Система управления рисками описывает ключевые элементы системы риск-менеджмента (объекты рисков, подлежащие управлению, субъекты рисков, посредством которых организовано управление, и совокупность компонентов процесса управления рисками и капиталом), является составной частью системы стратегического и операционного планирования и направлена на обеспечение надежного и устойчивого развития бизнеса.

Риски, которым подвергается Компания в ходе своей деятельности, идентифицируются, анализируются на предмет существенности и управляются с учетом их уровня значимости. Не допускается осуществлять деятельность в случае, если присущие данной деятельности риски не идентифицированы и (или) не проанализированы.

Вся система управления в Компании, включая процессы стратегического планирования, бюджетирования и операционного управления, строится на основе концепции «аппетита к риску».

Порядок организации процесса управления рисками включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков;
- Процедура анализа и оценки рисков;
- Реестр рисков;
- Порядок проведения оценки существенных рисков;
- Мониторинг и контроль уровней рисков;
- Порядок разработки и реализации механизмов реагирования на риски;
- Управление достаточностью собственных средств;
- Порядок действий в непредвиденных ситуациях;
- Порядок обмена информации по рискам;
- Отчетность;
- Оценка эффективности системы управления рисками.

Процесс управления рисками подвержен постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками.

Функционирование системы риск-менеджмента направлено на своевременное выявление и управление рисками, сопутствующими деятельности Компании, а также определение комплекса решений, мониторинга отчетности и контроля, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Компании в результате реализации рисков. Организационная структура Компании обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников при принятии решений и управлении рисками. Система риск-менеджмента включает в себя следующие организационные уровни и распределение полномочий и ответственности между ними:

I уровень:

Клиенты (учредители управления)

- определение целей риск-менеджмента в отношении клиентского инвестиционного профиля, включая профиль риска, и согласование допустимого размера риска клиентского Портфеля;
- утверждение распределения лимитов и ограничений между классами, типами активов и размера рисков активов (инвестиционная декларация).

Совет директоров

- рассмотрение отчетов Подразделения риск-менеджмента, отнесенных к компетенции Совета директоров;
- оценка эффективности и результативности управления рисками.

Генеральный директор

- распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- утверждение правил, принципов, методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;
- обеспечение необходимыми ресурсами работников для осуществления ими управления рисками;
- организация обучения работников методам управления рисками;
- информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании основным принципам управления рисками;
- утверждение планов восстановления собственных средств по результатам сценарного анализа в случае необходимости.

II уровень:

Инвестиционный комитет

Инвестиционный комитет, в том числе, рассматривает вопросы рисков, связанные с инвестициями в финансовые инструменты и заключением сделок с контрагентами.

Осуществляет управление всеми видами рисков, в том числе:

- анализ и рекомендации к утверждению списка объектов кредитного и рыночного риска (признание рисков в отношении конкретных объектов – портфелей, типов активов, типов обязательств и др.);
- утверждение ограничений риска и мониторинг качества кредитного портфеля.

Операционный директор

- контроль процесса управления операционными рисками;
- рассмотрение отчетов по операционным инцидентам.

III уровень

Подразделение риск-менеджмента

- анализ деятельности Компании и идентификация рисков, присущих деятельности Компании;
- разработка показателей, характеризующих размер рисков (риск-метрики);
- расчет уровней риск-аппетита;
- расчет уровней лимитов, мониторинг и контроль установленных лимитов;

- разработка сценариев и проведение сценарного анализа, включая подготовку планов действий в случае превышения фактических показателей рисков над установленными;
- разработка внутренних документов риск-менеджмента, в том числе положений, методик, регламентов;
- организация внедрения утвержденных процедур риск-менеджмента, аудит выполнения установленных процедур;
- информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании принципам управления рисками.

Правовое управление

- идентификация и анализ правовых рисков, в т.ч.: посредством анализа договоров с Клиентами, контрагентами и иными субъектами, в т.ч. эмитентами и заемщиками;
- оценка правовых рисков;
- определение ключевых индикаторов риска в целях отслеживания размера правового риска и диапазонов их изменения, проведение мониторинга правовых рисков;
- разработка и имплементация мероприятий по управлению правовыми рисками.

Контролер

- организация выявления, анализ, оценка, мониторинг и контроль регуляторного риска, а также управление им;
- контроль соблюдения требований инвестиционных деклараций.

Оценка значимых рисков осуществляется с периодичностью, устанавливаемой в отдельных внутренних документах. В таблице ниже описаны основные риски, присущие деятельности АО «РЕГИОН ЭСМ», и подходы к их оценке и управлению.

Подходы к оценке основных видов рисков

1. Вид риска: **Кредитный риск** – риск того, что любое обязанное перед компанией лицо (контрагент, клиент, эмитент, векселедатель) не исполнит свои обязательства в полной мере либо на требуемую дату, либо в любое время после этой даты.

Методы управления риском: Оценка и мониторинг уровня кредитных рисков. Установление и контроль лимитов. Мониторинг новостного фона.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией - Формирование аналитических отчетов по эмитентам. Ежедневный контроль установленных лимитов. Автоматическая рассылка новостей СМИ по интересующим эмитентам и событиям. Разработана система мер, в случае дефолта эмитента, а также система мер в случае ухудшения кредитного качества или негативного новостного фона

2. Вид риска: **Рыночный риск** – это риск изменения значений параметров рынка, в результате которого позиция компании (клиента) станет убыточной или не обеспечит запланированной прибыли. Факторы риска: процентные ставки, курсы валют, цены на рыночные инструменты (ценные бумаги и производные), цены на товары*

Методы управления риском: Оценка ликвидности финансовых инструментов. Установление ограничений на дюрацию долговых ценных бумаг. Установление ограничений на долю высоковолатильных инструментов в портфеле (акций). Сценарное моделирование.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Присвоение групп ликвидности эмитентам облигаций. Ежедневный контроль дюрации. Проведение сценарного

анализа и стресс-тестов с целью определения возможного влияния рыночных колебаний на результаты доверительного управления. Предконтроль сделок.

* В составе рыночного риска выделяется риск ликвидности, заключающийся в отсутствии возможности в нужный момент времени реализовать активы в силу отсутствия / недостаточного объема заявок на покупку ценных бумаг или значительного спреда между заявками на покупку и на продажу, препятствующими безубыточному закрытию позиции.

3. Вид риска: **Операционный риск** – это риск ненадлежащего функционирования процедур совершения операций, управленческих и учетных систем, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, приводящего или могущего привести к финансовым потерям или другим негативным для бизнеса компании последствиям. В отношении операционных рисков лимиты применяются для ограничения риска неверного инвестиционного решения сотрудника и риска ошибки сотрудника.

Методы управления риском: Формализация бизнес процессов, использование информационной системы управления взаимодействиями. Использование программных средств для контроля ограничений.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Разработка инструкций, регламентов, блок-схем взаимодействий между подразделениями. Автоматизация бизнес-процессов, программный контроль лимитов. Тестирование новых версий программных продуктов. Ведение базы данных по операционным рискам, ведение карты рисков, составление карты (реестра) операционных рисков.

4. Вид риска: **Репутационный риск** – риск умышленного неисполнения эмитентом или контрагентом или клиентом обязательств перед компанией, не обусловленных ухудшением его финансово-экономического положения.

Методы управления риском: Анализ состава акционеров эмитентов и контрагентов. Мониторинг новостной ленты и анализ кредитной истории эмитента и контрагента. Установление ограничений на одного контрагента

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Процедура комплайенса перед заключением договора или открытием лимита силами департамента экономической безопасности.

Для рисков, определяемых как значимые, в случае превышения над установленными ограничениями разрабатываются планы мероприятий по их минимизации, указываются сроки их реализации и направляются руководителю Подразделения риск-менеджмента для консолидации и подготовки сводного плана мероприятий.

Система управления рисками подвержена постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде и подходах к управлению рисками, результатов оценки ее эффективности органами управления Общества. Работники Подразделения риск-менеджмента имеют достаточную квалификацию и стремятся ее повышать, соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту специалистов финансового рынка, предъявляемым регулятором.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31.12.2022

Таблица 56.1

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:	723 681	0	0	723 681
2	финансовые активы, в том числе:	723 681	0	0	723 681
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	723 681	0	0	723 681
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	723 681	0	0	723 681
9	долговые ценные бумаги	723 681	0	0	723 681
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	127 693	0	0	127 693
14	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	229 257	0	0	229 257
15	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	366 731	0	0	366 731

На 31.12.2021

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:	729 833	0	0	729 833
2	финансовые активы, в том числе:	729 833	0	0	729 833
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	729 833	0	0	729 833
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	729 833	0	0	729 833
9	долговые ценные бумаги	729 833	0	0	729 833
14	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	222 320	0	0	222 320
15	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	507 513	0	0	507 513

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

На 31.12.2022

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	31 875	130 434	104 107	266 416	266 416
2	денежные средства, в том числе:	1 014	0	0	1 014	1 014
5	денежные средства на расчетных счетах	1 014	0	0	1 014	1 014
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 861	130 434	104 107	265 402	265 402
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 861	145	0	31 007	31 007
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	30 861	0	0	30 861	30 861
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	145	0	145	145
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	130 289	0	130 289	130 289
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	130 289	0	130 289	130 289
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	104 107	104 107	104 107
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	122	122	122
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	103 985	103 985	103 985
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	67 348	67 348	67 348
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	67 348	67 348	67 348
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	67 248	67 248	67 248
47	обязательства по аренде	0	0	67 248	67 248	67 248
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	99	99	99
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	79	79	79
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	9	9	9
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	12	12	12

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 809	1 647 277	48 769	1 720 855	1 720 855
2	денежные средства, в том числе:	23 409	0	0	23 409	23 409
5	денежные средства на расчетных счетах	23 409	0	0	23 409	23 409
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 400	1 647 277	48 769	1 697 446	1 697 446
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 400	174	0	1 574	1 574
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	4	0	4	4
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 400	0	0	1 400	1 400
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	170	0	170	170
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	1 647 103	0	1 647 103	1 647 103
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 647 103	0	1 647 103	1 647 103
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	48 769	48 769	48 769
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	123	123	123
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	48 646	48 646	48 646
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	785	785	785
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	785	785	785
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	785	785	785
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	78	78	78
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	5	5	5
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	703	703	703

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2022

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	124	124
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130 289	0	0	0	0	0	2 437	132 726
10	займы выданные и прочие размещенные средства	130 289	0	0	0	0	0	0	130 289
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	2 437	2 437
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	121	121
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 111	0	0	1 111

На 31.12.2021

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	74	74
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	16	16
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	16	16
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	139	139
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	1	1
27	кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	1	1
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	658	0	0	658

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ 31.12.2022

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	42 083	0	0	0	0	0	0	42 083
4	процентные доходы	42 281	0	0	0	0	0	0	42 281
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-197	0	0	0	0	0	0	-197
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	4 665	4 665
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-16 360	0	-1 069	-17 428
17	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	-155	-155
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	-31	-31
23	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	-3 620	-3 620

№ 31.12.2021

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	3 511	-99 181	0	0	0	0	34 938	-60 732
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	-269	-269
4	процентные доходы	3 511	0	0	0	0	0	35 929	39 440
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	-721	-721
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	-99 181	0	0	0	0	0	-99 181
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	202	202
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-40 956	0	-1 377	-42 333
17	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	-2 299	-2 299
18	Процентные расходы	-93	0	0	0	0	0	0	-93
20	Общие и административные расходы	-6 146	0	0	0	0	0	-1 485	-7 631
22	Прочие доходы	0	99 181	0	0	0	0	500	99 681

тыс. руб.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	16 360	40 956

Социальные отчисления по вознаграждениям КУП за 2022 год составили 2 360 тысяч рублей (за 2021 год - 5 788 тысяч рублей).

Руководство Общества не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Зайцева Екатерина

Александровна

(инициалы, фамилия)

"22" Февраля 2023г.