



БИЗНЕС
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»
ООО «АК «БиН», ИНН/КПП 7710951733/772501001
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «АК «БиН»

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»

за 2023 год

**МОСКВА
2024**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**УЧАСТНИКУ**

Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» (ОГРН 1027739072613), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Примечание 6. «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток пояснений» Примечаний в

составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2023 год

Аудируемое лицо имеет существенные остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в виде облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Наши аудиторские процедуры включали: оценку обоснованности признания активов в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оценку обоснованности изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом об использовании оценочных суждений при изменении справедливой стоимости долговых инструментов.

Примечание 12. «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность» Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2023 год

Аудируемое лицо имеет существенные остатки финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости в виде дебиторской задолженности (требований) по договорам на оказание услуг управляющей компании и прочих связанных с основной деятельностью услуг. Наши аудиторские процедуры включали: оценку обоснованности признания требований в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, а также оценку обоснованности созданных резервов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом об использовании оценочных суждений при признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие

информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров аудируемого лица, доводя до его 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 Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации 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.

**Лицо уполномоченное руководителем
аудиторской организации,**

действующее на основании доверенности
№ 19 от 09 января 2024 года
(ОРНЗ 21706150004)



**Андрей Николаевич
Свечкопал**

**Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение независимого аудитора,
действующий на основании доверенности
№ 02 от 09 января 2024 года
(ОРНЗ 20606000207)**

**Елена Алексеевна
Байкова**

«27» марта 2024 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,
ОГРН 5137746086902,
115419, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Донской, улица Орджоникидзе, дом 11, строение 11,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606085696.

Код территории по ОКАТО 45296559000	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО 54966396	основной государственный регистрационный номер 1027739072613	регистрационный номер

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на "31" декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"

ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевническая ул, дом № 14, строение 5

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
1	2	3	4	4
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	516 739	1 054 599
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		463 424	233 328
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	463 424	233 328
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		250	250
7	долевые инструменты	9	250	250
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		230 902	455 360
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	2 545	104 985
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11		991
11	дебиторская задолженность	12	228 358	349 384
17	Нематериальные активы	18	85 725	48 596
18	Основные средства	19	20 763	46 459
20	Отложенные налоговые активы	48	33 189	13 287
21	Прочие активы	20	1 197	1 526
22	Итого активов		1 352 190	1 853 405
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		20 824	44 441
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	12 860	37 174
30	кредиторская задолженность	26	7 964	7 267
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	32 316	37 217
34	Отложенные налоговые обязательства	48		
36	Прочие обязательства	29	161 368	89 549
37	Итого обязательств		214 507	171 207
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	569 064	569 064
40	Резервный капитал	30	4 567	4 567
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		564 051	1 108 567
52	Итого капитала		1 137 682	1 682 198
53	Итого капитала и обязательств		1 352 190	1 853 405

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

26 февраля 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO 45296559000	по ОКПО 54966396	основной государственный регистрационный номер 1027739072613	регистрационный номер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 год.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"
ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Кожевническая ул, дом № 14, строение 5

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	за 2023 год	за 2022 год
1	2	3	4	4
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		117 264	141 495
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	(2 198)	27 078
4	процентные доходы	34	118 788	115 011
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	37	424	(901)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	250	308
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 743 292	1 414 210
16	Расходы на персонал	42	(391 785)	(363 995)
17	Прямые операционные расходы	43	(653 862)	(581 435)
18	Процентные расходы	44	(1 809)	(3 568)
20	Общие и административные расходы	46	(77 216)	(107 276)
22	Прочие доходы	47	174 778	3 526
23	Прочие расходы	47	(22 872)	(14 106)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		887 791	488 850
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(182 306)	(108 821)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(202 208)	(91 482)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	19 902	(17 339)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	-	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		705 484	380 029
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		705 484	380 029

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

26 февраля 2024 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	54966396	1027739072613	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 год.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"
ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114, Москва г, Коженинская ул, дом № 14, строение 5

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки 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 обесценение долговых инструментов, оцениваемых 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 по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным 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 31.12.2021 г.		569 064	-	4 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 028 537	1 602 169
4	Остаток на 31.12.2021 г., пересмотренный		569 064	-	4 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 028 537	1 602 169
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380 029	380 029
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
14.1.	Остаток на 31.12.2022 г.		569 064	-	4 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 108 567	1 682 198
15	Остаток на 31.12.2022 г.		569 064	-	4 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 108 567	1 682 198
18	Остаток на 31.12.2022 г., пересмотренный		569 064	-	4 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 108 567	1 682 198
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	705 484	705 484
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 250 000)	(1 250 000)
29	Остаток на 31.12.2023 г., в том числе:		569 064	-	4 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	564 051	1 137 682

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

26 февраля 2024 г.

Код территории по ОКATO 45296559000	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО 54966396	основной государственный регистрационный номер 1027739072613	регистрационный номер

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2023 год.**

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"
ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115114. Москва г. Кожевническая ул. дом № 14. строение 5

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	за 2023 год	за 2022 год
1	2	3	4	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и комиссии полученные		2 094 283	1 377 356
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(676 813)	(631 554)
5	Проценты полученные		98 410	53 283
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(335 195)	(427 661)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-	-
11	Уплаченный налог на прибыль		(207 110)	(82 378)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(37 677)	(101 229)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		935 898	187 818
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	125 614
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(226 614)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		60 300	1 582 700
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(255 250)	(725 800)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(194 950)	755 900
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(1 250 000)	(300 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(29 084)	(30 032)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 279 084)	(330 032)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(538 136)	613 686
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 055 148	441 462
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	517 012	1 055 148

Генеральный директор ООО УК "ОТКРЫТИЕ"

26 февраля 2024 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации

за 2023 год.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ" (ООО УК "ОТКРЫТИЕ")

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	045-07524-001000 (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг); 21-000-1-00048 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Обе лицензии не имеют ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	11.04.2001г. (лицензия 21-000-1-00048) 23.03.2004г. (лицензия 045-07524-001000)
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	115114, город Москва, Летниковская улица, дом 2 строение 4
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Российская Федерация, Москва г, Кожевническая ул., дом № 14, строение 5
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Российская Федерация, Москва г, Кожевническая ул., дом № 14, строение 5
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	97
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 7,5% до 16%. Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 532 П от 03.02.2016, бухгалтерский учет ведётся в соответствии с ОСБУ. Общество применяет стандарты МСФО в дополнении и в части не противоречащей ОСБУ.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка отчетности в соответствии с МСФО требует оценок и допущений, которые оказывают влияние на величины активов и обязательств, также на величину условных обязательств. Подготовка отчетности требует применения суждений руководства. Наибольшее влияние оценочные суждения оказывают на условные обязательства. В случае невозможности однозначного применения ОСБУ, МСФО или интерпретации по конкретной сделке, руководство Общества применяет профессиональные суждения для определения порядка отражения в бухгалтерском учете такого факта или объекта и их суммовых показателей. Ответственными за формирование профессиональных суждений являются Директора департаментов и начальники соответствующих структурных подразделений. В части оценки справедливой стоимости организация использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом (модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке).
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
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	Ретроспективное применение МСФО не производилось.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в примечании 58.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: - статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Организация является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения Юридическим Департаментом Организации; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Организация классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки: - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых инструментов зависит от: - бизнес-модели Общества по управлению соответствующим портфелем активов; - характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков; является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Общество использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. В качестве данных, необходимых для определения справедливой стоимости ПФИ, Общество использует данные информационных систем Bloomberg/Reuters. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательств рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода (при его наличии) в случае, если срок действия финансового актива или обязательства не превышает один год, и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, будет считаться несущественной, если не превышает 15%.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранной валюте, доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на день совершения операции. Денежные (монетарные) активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Неденежные статьи в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на дату признания актива или возникновения обязательства, или на дату переоценки справедливой стоимости в случае проведения таковой. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем. На текущий момент Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился
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)	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось

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 обосновано оценено	Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Общество не приняло досрочно. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования к тому, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных денежных инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долговой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей: * Порядок учета изменений в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – реформа IBOR): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в базисе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте BS 4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, на соответствующий момент не были признаны прибыль или убыток. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в такой степени, в которой оно необходимо как непосредственное следствие реформы IBOR, в новый базис экономически эквивалентен предыдущему базису. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют базис для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR. * Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенных в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска. * Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения особых требований, установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9, учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие. * Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR. В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки, ее прогресс и риск, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, а также депозиты, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. Средствами в кредитных организациях и банках - нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах первоначально признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории если вложения в них осуществляются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансового актива. Также Общество может по собственному усмотрению при первоначальном признании отнести к данной категории финансовый актив, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости. При первоначальном признании Обществом производится корректировка стоимости приобретения ценных бумаг до их справедливой стоимости если такая разница существенна. Существенной признается разница в 20%. Корректировка процентных доходов по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, осуществляется на конец каждого месяца в составе процентных доходов при условии, что такая разница существенна. Существенной признается разница 20%. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: 1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков. Договорные условия по данной категории финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом, в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЗСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода не является существенной. При этом, существенной признается разница 20%. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом начисляемых процентов с даты первоначального признания таких ценных бумаг
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применяется

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, включая суммы косвенных налогов, которая как правило является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанным со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда общество применяет упрощения практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует изменение кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента представления. Запасы при первоначальном признании оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. При осуществлении хозяйственных операций на условиях отсрочки платежа, выходящей за рамки обычных сроков кредитования, разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и величиной признанной дебиторской/ кредиторской задолженности признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Если период отсрочки составляет менее 12 месяцев, Организация не применяет дисконтирование, так как влияние дисконтирования (временной стоимости денег) для деятельности Организации незначительно. Запасы признаются на дату перехода к Организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы приходятся при фактическом получении запасов на основании первичных документов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества», Организация оценивает их по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. Первоначальная оценка осуществляется по справедливой стоимости, которая как правило является фактической стоимостью. В последующем общество оценивает такое обязательство по амортизированной стоимости с использованием линейного метода либо с использованием метода ЭСП, в случае если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения)
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 юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. При этом право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (и) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и в случае несостоятельности или банкротства.
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)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется в связи с отсутствием у Общества инвестиционного имущества.
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 применяется в связи с отсутствием у Общества инвестиционного имущества.
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 применяется в связи с отсутствием у Общества инвестиционного имущества.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отдельным инвентарным объектом может быть признан: - обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов; - отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из: - суммы первоначальных затрат - больше 40 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС). По объектам, приобретенным до 01.01.2018г., минимальный объект учета, признаваемый в качестве инвентарного объекта, устанавливается в размере 40 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после деления НДС). - ожидаемого срока использования больше 1 года. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется в случае, если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 10%.

26	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации (для каждого класса активов)	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, вышедшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация 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. 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 Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. Расходами на приобретение нематериального актива являются: <ul style="list-style-type: none"> - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 20%
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: <ul style="list-style-type: none"> - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, который устанавливается в каждом конкретном случае, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизации основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная). Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми договорами. Общество признает в бухгалтерской (финансовой) отчетности краткосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся: <ul style="list-style-type: none"> - заработная плата (включая законодательно регламентированные доплаты, доплаты и надбавки стимулирующего характера, включая бонусы и премии, обусловленные достижением определенных показателей); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, учебный отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие периоды отсутствия на работе); - пособия, связанные с беременностью, родами, рождением и уходом за ребенком; - материальная помощь; - расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование); - другие выплаты работникам, предусмотренные трудовыми договорами и (или) локальным нормативным актом. Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы

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	Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не вывели на продажу. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения; - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: -справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; - ценности использования объекта. Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.
31.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В соответствии с МСФО и отраслевыми стандартами
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Организации возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В соответствии с Положением ЦБ РФ №635-П от 22.03.2018. По договорам краткосрочной аренды и объектам аренды с низкой стоимостью дисконтирование не применяется.
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.	Организация использует основание, предусмотренное для краткосрочной аренды, т.е тех вида аренды, срок которых составляет 12 месяцев и менее. Общество также применяет освобождение от признания финансовой аренды активов, стоимость которых составляет менее 400 тыс. рублей. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде малоценных активов признаются в составе расходов равномерно в течении срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации 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. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов 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	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
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 действующим законодательством и Уставом общества

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц, - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	517 012	273	516 739	1 055 148	549	1 054 599
6	Итого	517 012	273	516 739	1 055 148	549	1 054 599

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (31 декабря 2022 года: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 516 337 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 1055148 тыс. рублей).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 0 млн. руб. На 31 декабря 2022г. денежные средства, использование которых ограничено, у Общества отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	516 739	1 054 599
4.1	Прочее	273	549
5	Итого	517 012	1 055 148

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	(61 161)	(1 008 986)
2	приобретение активов	(95 820)	(1 034 599)
3	поступление от реализации и погашения активов	34 659	25 613

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, относящихся к категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в обмен на средства находящиеся у брокера, не классифицируемые как денежные эквиваленты.

5.3.1.2. Поступления от продаж финансовых активов, относящихся к категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в виде средств у брокера, не классифицируемые как денежные эквиваленты.

В предыдущем отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

Приобретение финансовых активов, относящихся к категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в обмен на средства находящиеся у брокера, не классифицируемые как денежные эквиваленты.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
на 31 декабря 2023 г.**

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:	1 055 148	-	-	1 055 148
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 055 148	-	-	1 055 148
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 267 063	-	-	5 267 063
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 267 063	-	-	5 267 063
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(5 805 199)	-	-	(5 805 199)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 805 199)	-	-	(5 805 199)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	517 012	-	-	517 012
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	517 012	-	-	517 012

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
на 31 декабря 2022 г.**

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:	441 462	-	-	441 462
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	441 462	-	-	441 462
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	6 041 992	-	-	6 041 992
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 041 992	-	-	6 041 992
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(5 428 306)	-	-	(5 428 306)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 428 306)	-	-	(5 428 306)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 055 148	-	-	1 055 148
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 055 148	-	-	1 055 148

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам
на 31 декабря 2023г.**

Таблица 5.5

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	549	-	-	549
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	549	-	-	549
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	712	-	-	712
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	712	-	-	712
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(988)	-	-	(988)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(988)	-	-	(988)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	273	-	-	273
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	273	-	-	273

Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам
на 31 декабря 2022г.**

Таблица 5.5

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	230	-	-	230
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	230	-	-	230
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	476	-	-	476
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	476	-	-	476
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(157)	-	-	(157)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(157)	-	-	(157)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	549	-	-	549
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	549	-	-	549

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	374 555	150 196
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	88 870	83 132
6	Итого	463 424	233 328

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

6.1.2. Состав строки 3 таблицы раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в текущем и предыдущем отчетных периодах не было. Реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по амортизированной в текущем и предыдущем отчетных периодах не было.

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	3
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	374 555	150 196
6	Правительства Российской Федерации	374 555	150 196
12	Итого	374 555	150 196

Долевые инструменты,
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий
совокупный доход

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
4	Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	250	250
5	Итого	250	250

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	104 928	574	104 354
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 545	-	2 545	631	-	631
13	Итого	2 545	-	2 545	105 559	574	104 985

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023г. года у некредитной финансовой организации были остатки средств в двух организациях (на 31 декабря 2022 года: в двух организациях). Совокупная сумма этих средств составляла 2 545 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 104 985 тысячи рублей). или сто процентов от общей суммы средств (на 31 декабря 2022 года: сто процентов).

10.1.2. Средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023г. года включают ноль тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: ноль тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 в годовом отчете

10.1.4. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производилось.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 в годовом отчете

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023г.

Таблица 10.2

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 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 обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	104 928	-	-	-	-	-	-	-	631	-	105 559
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	104 928	-	-	-	-	-	-	-	631	-	105 559
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	63 437	-	-	-	-	-	-	-	378 757	-	442 194
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	63 437	-	-	-	-	-	-	-	378 757	-	442 194
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(168 365)	-	-	-	-	-	-	-	(376 844)	-	(545 209)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(168 365)	-	-	-	-	-	-	-	(376 844)	-	(545 209)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545	-	2 545
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545	-	2 545

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2022г.

Таблица 10.2

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 (комитентов) 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:	-	94	-	-	-	-	-	-	-	1 213	-	1 307
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	94	-	-	-	-	-	-	-	1 213	-	1 307
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	257 354	-	-	-	-	-	-	-	2 715 271	-	2 972 625
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	257 354	-	-	-	-	-	-	-	2 715 271	-	2 972 625
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(152 520)	-	-	-	-	-	-	-	(2 715 853)	-	(2 868 373)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(152 520)	-	-	-	-	-	-	-	(2 715 853)	-	(2 868 373)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	104 928	-	-	-	-	-	-	-	631	-	105 559
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	104 928	-	-	-	-	-	-	-	631	-	105 559

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

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 декабря 2023 г.		на 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.3 -16.35 %	до 90 дней	5.9 -19.0%	до 380 дней

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

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023			На: 31.12.2022		
		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	3	3	3	3	3
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1 000	9	991
8	Итого	-	-	-	1 000	9	991

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

11.1.2. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производилось

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	200 498	9 812	190 686	346 937	-	346 937
5	Расчеты по финансовой аренде	2 177	914	1 263	2 177	914	1 263
6	Прочая дебиторская задолженность	36 778	369	36 409	1 198	13	1 185
7	Итого	239 453	11 095	228 358	350 311	927	349 384

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью, у учетом начисленного резерва: клиентов по договорам доверительного управления в сумме 111 215 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 г.: 165 588 тысяч рублей), начисленного вознаграждения за управления паевыми инвестиционными фондами в сумме 79 471 тысячи рублей (на 31 декабря 2022г.: 61 553 тысячи рублей) за услуги по передаче прав и обязанностей по договорам управления ПИФ 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2022г.: 119 796 тысяч рублей).

12.1.2. Общество имеет дебиторскую задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года в сумме 1 263 тыс. руб.(с учетом начисленного резерва) (на 31 декабря 2022 г. 1 185 тыс. руб.)

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности
на 31 декабря 2023г.

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:	346 937	-	-	-	3 375	350 311
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	346 937	-	-	-	3 375	350 311
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 951 768	-	415 259	-	72 109	2 439 136
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 951 768	-	415 259	-	72 109	2 439 136
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 098 206)	-	(415 259)	-	(36 529)	(2 549 994)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 098 206)	-	(415 259)	-	(36 529)	(2 549 994)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	200 498	-	-	-	38 955	239 453
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	200 498	-	-	-	38 955	239 453

Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности
на 31 декабря 2022г.

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:	282 869	-	-	-	3 074	285 943
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	282 869	-	-	-	3 074	285 943
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 571 860	-	2 275 180	-	63 075	3 910 115
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 571 860	-	2 275 180	-	63 075	3 910 115
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 507 793)	-	(2 275 180)	-	(62 774)	(3 845 747)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 507 793)	-	(2 275 180)	-	(62 774)	(3 845 747)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	346 937	-	-	-	3 375	350 311
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	346 937	-	-	-	3 375	350 311

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности
на 31 декабря 2023г.

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:	-	-	-	914	13	927
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	914	13	927
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 812	-	-	-	374	10 186
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	7	7
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9 812	-	-	-	366	10 178
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(18)	(18)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(18)	(18)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9 812	-	-	914	369	11 095
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	914	3	917
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9 812	-	-	-	366	10 178

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности
на 31 декабря 2022г.

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:	-	-	-	-	209	209
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	209	209
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	914	15	930
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	914	15	930
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(211)	(211)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(211)	(211)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	914	13	927
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	914	13	927

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2022 года	22 226	-	4 723	26 949
2	Накопленная амортизация на 01 января 2022 года	(4 891)	-	(2 151)	(7 042)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	17 335	-	2 572	19 907
4	Поступления	417	-	-	417
5	Затраты на создание	29 891	-	-	29 891
8	Амортизационные отчисления	(1 245)	-	(375)	(1 619)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	46 398	-	2 197	48 596
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	51 895	-	3 751	55 646
15	Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(5 497)	-	(1 554)	(7 051)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2022 года	51 895	-	3 751	55 646
15.2	Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	(5 497)	-	(1 554)	(7 051)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	46 398	-	2 197	48 596
17	Поступления	-	-	-	-
18	Затраты на создание	38 573	-	-	38 573
21	Амортизационные отчисления	(1 073)	-	(371)	(1 444)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	83 899	-	1 826	85 725
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023 года	90 468	-	3 751	94 219
28	Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	(6 570)	-	(1 925)	(8 494)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	83 899	-	1 826	85 725

По состоянию на 31 декабря 2023г. и на 31 декабря 2022 года Общество не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. Признаки обесценения нематериальных активов на 31 декабря 2023г. и на 31 декабря 2022 года отсутствовали.

25	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года. в т. ч.:	-	10 599	1 022	-	34 838	-	-	-	-	46 459
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 085	2 562	538	69 675	-	-	-	-	85 860
27	накопленная амортизация	-	(2 486)	(1 540)	(538)	(34 838)	-	-	-	-	(39 401)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	667	-	-	-	-	-	-	-	667
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(2 626)	(512)	-	(23 225)	-	-	-	-	(26 363)
35	Обесценение. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года. в т. ч.:	-	8 640	511	-	11 613	-	-	-	-	20 763
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13 667	2 562	-	69 675	-	-	-	-	85 905
47	накопленная амортизация	-	(5 027)	(2 052)	-	(58 063)	-	-	-	-	(65 142)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, на текущую и на предыдущую отчетные даты отсутствуют. Объекты основных средств не переоценивались. Объектов основных средств, не используемых в текущем и предыдущем отчетном периоде не существует

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023г.			на 31 декабря 2022г.		
		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	42	-	42	42	-	42
2	Расчеты с персоналом	33	-	33	22	-	22
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 372	1 276	1 097	2 349	1 197	1 152
6	Запасы	25	-	25	310	-	310
7	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	Итого	2 473	1 276	1 197	2 723	1 197	1 526

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы,	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 периода, в том числе:	-	457	-	-	-	457
2	стоимость (или оценка)	-	457	-	-	-	457
4	Поступление (создание);	-	4 136	30	-	419	4 585
8	Признание в составе расходов;	-	(4 283)	(30)	-	(419)	(4 732)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	-	310	-	-	-	310
13	стоимость (или оценка)	-	310	-	-	-	310
15	Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	-	310	-	-	-	310
16	стоимость (или оценка)	-	310	-	-	-	310
18	Поступление (создание);	-	2 998	-	-	-	2 998
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки;	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно;	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие;	-	-	-	-	-	-
22	Признание в составе расходов;	-	(3 283)	-	-	-	(3 283)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	-	25	-	-	-	25
27	стоимость (или оценка)	-	25	-	-	-	25
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
2023г.

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	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	1 197	-	-	-	1 197
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	78	-	-	-	78
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	1 276	-	-	-	1 276

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
2022г.

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	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	1 134	-	-	-	1 134
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	63	-	-	-	63
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	1 197	-	-	-	1 197

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	3
2	Обязательства по аренде	12 860	37 174
15	Итого	12 860	37 174

24.1.1. В течение 2023 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (был отражен убыток) в сумме 0 тысяч рублей (в течение 2022 года: прибыль (убыток) в сумме 0 тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023г.		на 31 декабря 2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	3	3	3
1	Обязательства по аренде	7.80%	01.07.2024	7.80%	01.07.2024

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	228	207
19	Прочая кредиторская задолженность	7 737	7 059
20	Итого	7 964	7 267

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения в годовом отчете. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения в годовом отчете.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	104 449	37 728
3	Расчеты по социальному страхованию	31 542	11 394
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	18 306	14 814
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 071	25 613
10	Итого	161 368	89 549

Управление капиталом

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

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

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2023 должен составлять не менее 77 372 тысяч рублей.

На 31 декабря 2023 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 667 915 тысячи рублей (на 31 декабря 2022 года: 1 161 672 тысяч рублей).

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
За 2023 год.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	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:	482	(2 680)	-	-	(2 198)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(205)	(2 680)	-	-	(2 885)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	687	-	-	-	687
12	Итого	482	(2 680)	-	-	(2 198)

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	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:	64 872	(37 794)	-	-	27 078
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	61 519	(37 794)	-	-	23 726
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	3 352	-	-	-	3 352
12	Итого	64 872	(37 794)	-	-	27 078

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	118 788	115 011
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 564	56 893
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 150	11 963
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	68	1 074
8	прочее	85 006	45 081
15	Итого	118 788	115 011

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	574	9	927	1 510
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(574)	(9)	10 168	9 585
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	-	-	11 095	11 095

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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.

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 г.	0	-	209	209
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	574	9	718	1 301
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	574	9	927	1 510

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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.

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(2)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	250	310
3	Итого	250	308

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 743 292	1 286 143
48	Итого	1 743 292	1 286 143
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	-	128 067
55	Итого	-	128 067
56	Всего	1 743 292	1 414 210

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	319 620	309 104
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	72 165	54 892
6	Итого	391 785	363 995

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 319 620 тысяч рублей (за 2022 года: 309 104 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2022 года: 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 72 165 тысяч рублей (за 2022 год: 54 892 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	1 329	2 520
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	27	424
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	597	732
10.1	Расходы на рекламу при оказании услуг	1 299	1 493
11	Прочее	650 609	576 266
12	Итого	653 862	581 435

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 809	3 568
7	Итого	1 809	3 568

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 188	8 423
2	Амортизация основных средств	26 363	26 355
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 444	1 619
4	Расходы по операционной аренде	2 961	3 422
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	31	14
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 216	1 984
7	Расходы по страхованию	110	104
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 299	1 493
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 200	1 581
12	Транспортные расходы	1 105	980
13	Командировочные расходы	633	506
14	Штрафы, пени	29 236	53 408
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 257	3 825
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	54	1 079
17	Прочие административные расходы	2 121	2 484
18	Итого	77 216	107 276

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2023 года 0 тысяч рублей (за 2022 год: 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2023 год 0 тысяч рублей (за 2022 год: 0 тысяч рублей).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	174 778	3 526
9	Итого	174 778	3 526

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	3	-
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	10 247	781
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочие расходы	12 623	13 325
6	Итого	22 872	14 106

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	арендуемое имущество используется в рамках лицензируемой деятельности, по состоянию на 31.12.23 арендуется одно офисное помещение
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	-
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	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

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	
			на 31.12.2022 г.	на 31.12.2023 г.
1	2	3	4	4
1	Основные средства	19	34 838	11 613
2	Инвестиционное имущество	17	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	37 174	12 860

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 2023г.	за 2022г.
1	2	4	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	-
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	29 084	30 032
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	29 084	30 032
7	Итого отток денежных средств	29 084	30 032

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	202 208	91 482
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(19 902)	17 339
4	Итого, в том числе:	182 306	108 821
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	182 306	108 821

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 год.	За 2022 год.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	887 791	488 850
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2022 год: 20%)	177 558	97 770
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	5 861	13 929
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 145)	(6 226)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	9 005	20 154
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(1 112)	(2 878)
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
11	Прочее	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	182 306	108 821

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2023 года непризнанных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не существует.

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2023 года непризнанных потенциально отложенных налоговых активов в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, не существует.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность и расходы будущих периодов	360	2 055	-	2 414
2	Кредиторская задолженность и резервы	12 787	18 071	-	30 858
3	Нематериальные активы	14	(2)	-	12
4	Основные средства и прочие внеоборотные активы	6	0	-	7
6	Прочее	193	(138)	-	55
7	Общая сумма отложенного налогового актива	13 360	19 986	-	33 346
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 360	19 986	-	33 346
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Финансовые активы	(73)	(84)	-	(157)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(73)	(84)	-	(157)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	13 287	19 902	-	33 189
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	13 287	19 902	-	33 189

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2022	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность и расходы будущих периодов	203	156	-	360
2	Кредиторская задолженность и резервы	19 281	(6 494)	-	12 787
3	Нематериальные активы	14	0	-	14
4	Основные средства и прочие внеоборотные активы	3	4	-	6
5	Финансовые активы	11 115	(11 115)	-	-
6	Прочее	10	183	-	193
7	Общая сумма отложенного налогового актива	30 626	(17 266)	-	13 360
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	30 626	(17 266)	-	13 360
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Финансовые активы	-	(73)	-	(73)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(73)	-	(73)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	30 626	(17 339)	-	13 287
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	30 626	(17 339)	-	13 287

52. Управление рисками

В своей деятельности Общество выделяет следующие значимые риски, которым оно подвержено:

- операционный,
- рыночный,
- стратегический,
- репутационный,
- кредитный,
- кредитный риск контрагента,
- риск концентрации.

Общество реализует свою деятельность в соответствии с риск-ориентированным подходом, система управления финансовыми и нефинансовыми рисками выстроена, постоянно совершенствуется и актуализируется в соответствии с последними тенденциями, лучшими мировыми практиками и требованиями законодательства.

Система управления рисками в Обществе в основе своей регламентирована «Политикой управления инвестиционными рисками» и «Положением об Управлении риск-менеджмента».

Структура управления рисками Общества:

Совет директоров

Совет директоров несет общую ответственность за выработку подхода к управлению рисками, утверждение принципов выстраивания системы управления рисками Общества

Инвестиционный комитет

Информация о наличии риск-комитета: в настоящий момент вопросы рисков рассматриваются на Инвестиционном комитете Общества, который проходит на регулярной ежемесячной основе.

Управление риск-менеджмента

Управление риск-менеджмента является самостоятельным структурным подразделением, обеспечивающим приемлемый уровень принятых рисков, соблюдение риск-аппетита, лимитов, ограничение рисков, выявление и минимизацию потенциальных рисков Общества. Управление риск менеджмента состоит из 2-х направлений: финансовые и нефинансовые риски.

Координационная комиссия по рискам Группы

Финансовые риски

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

В целях управления кредитными рисками в Обществе выделяются следующие виды кредитных рисков:

- Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.
- Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

С целью ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- регулярно производит идентификацию кредитного риска и его источников, как по отдельным видам операций и контрагентам, так и по эмитентам, являющимся источником кредитного риска.
- руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки кредитных рисков значимость выявленных рисков, формирует порядок и периодичность контроля, и подходы к реагированию на указанный риск.
- для целей управления кредитными рисками Общество использует следующие инструменты:
 - аппетит к риску;
 - лимиты различных уровней и структур.
- осуществляет следующие действия, направленные на снижение кредитного риска:
 - уменьшение позиции по инструментам;
 - уменьшение лимита на контрагента/эмитента;
 - закрытие позиции по инструментам.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства.

В целях управления рыночными рисками в Обществе выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Фондовый риск - риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной цены инструмента; волатильности цены инструмента, а также дивидендной политики.
- Валютный риск - риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения валютного курса;
- Процентный риск - риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.
- Товарный риск - риск возникновения потерь по позициям в биржевых товарах (за исключением драгоценных металлов), включая производные финансовые инструменты, в основе которых лежат биржевые товары в связи с неблагоприятным изменением текущей рыночной стоимости на биржевые товары.

С целью ограничения и снижения рыночных рисков Общество:

- регулярно производит идентификацию рыночного риска и его источников, как по видам инструментов, так и отдельным операциям.
- для целей управления рыночными рисками Общество использует следующие инструменты:

Нефинансовые риски

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления деятельностью, несоответствия установленных внутренних порядков и процедур осуществления операций требованиям законодательства Российской Федерации или их нарушения сотрудниками, нарушения работы / отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Общества внешних событий.

В целях унификации управления операционным риском Общество выделяет следующие виды операционного риска:

- Риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности (риск информационной безопасности);
- Риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Обществом информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Общества (ИТ-риск);
- Риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Общества (проектный риск);
- Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля;
- Модельный риск - риск понесения потерь в связи с неадекватностью применяемых моделей;
- Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие: несоблюдения Обществом и/или контрагентами условий заключенных договоров; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе с целью ограничения и снижения операционных рисков);
- Система управления операционными рисками состоит из следующих последовательных, логически связанных элементов: идентификация, оценка, реагирование на операционный риск, мониторинг, контроль.
- Каждый элемент системы управления операционными рисками содержит в себе набор определенных инструментов и (или) методов:
 - ☐ идентификация осуществляется посредством сбора данных о реализовавшихся инцидентах в результате декларирования информации сотрудниками, в результате интервьюирования сотрудников, в результате проведения риск-аудита (включающего в себя анализ актов проверок, судебных актов и т.п., а также анализ информации внешнего аудита), в результате верификации бухгалтерских проводок, а также в результате самооценки;
 - ☐ оценка операционных рисков осуществляется на основе количественных и качественных методов, включая матрицу существенности инцидентов;
 - ☐ мониторинг операционных рисков осуществляется посредством регулярной актуализации информации, обеспечением наличия необходимой ИТ-инфраструктуры для автоматизации мониторинга и актуализации данных, вводом в действие ряда контролей, призванных мониторить концентрацию, динамику риска и эффективность принятых мер, посредством эскалации информации до руководства Общества и Группы, а также регулярного анализа данных для выявления и контроля критичных уязвимостей;
 - ☐ контроль операционных рисков реализуется посредством ограничения уровня риска, разработки и Стратегический риск

Стратегический риск определяется как риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления бизнесом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Общества учитывать изменения внешних факторов.

С целью ограничения и снижения стратегических рисков управление стратегическим риском основывается на следующих принципах:

- Принцип 3-х линий защиты;
- Связь со стратегическим планированием и риск-ориентированный подход к разработке Стратегии развития: результаты оценки, контроля и мониторинга стратегического риска интегрированы в стратегию и бизнес-план и используются в процессе определения стратегических и бизнес-целей, являются одним из источников принятия решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков, согласно риск-аппетиту;
- Принцип пропорциональности: Общество разрабатывает требования к управлению стратегическим риском в рамках ВПОДК и требований Группы, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых

Репутационный риск

Под репутационным риском понимается риск потери прибыли, оттока клиентов / контрагентов / деловых партнеров вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Общества или Группы.

С целью ограничения и снижения репутационных рисков:

- Общество ведет регулярный (ежедневный) мониторинг отзывов клиентов в СМИ;
- Службой внутреннего контроля производится претензионная работа по 3-м каналам поступления обращений клиентов;
- Группа проводит регулярный мониторинг индекса потребительской лояльности и оценку потребительских усилий.

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.1

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
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	374 555	-	-	-	-	374 555
2	Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	-	-	374 555
13	Итого	374 555	-	-	-	-	374 555

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.1

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
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	150 196	-	-	-	-	150 196
2	Правительства Российской Федерации	150 196	-	-	-	-	150 196
13	Итого	150 196	-	-	-	-	150 196

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.4

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 545	-	-	-	-	2 545
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	-	-	2 545
49	Итого	2 545	-	-	-	-	2 545

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.4

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	104 985	-	-	-	-	104 985
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 354	-	-	-	-	104 354
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	631	-	-	-	-	631
49	Итого	104 985	-	-	-	-	104 985

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных
и прочих размещенных средств
на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.5

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	-	-	-	-	-	-
33	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных
и прочих размещенных средств
на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.5

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	991	-	-	-	-	991
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	991	-	-	-	-	991
33	Итого	991	-	-	-	-	991

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31 декабря 2023 года

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	228 358	-	-	-	-	228 358
2	дебиторская задолженность клиентов	190 686	-	-	-	-	190 686
5	расчеты по финансовой аренде	1 263	-	-	-	-	1 263
6	прочая дебиторская задолженность	36 409	-	-	-	-	36 409
25	Итого	228 358	-	-	-	-	228 358

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31 декабря 2022 года

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	349 384	-	-	-	-	349 384
2	дебиторская задолженность клиентов	346 937	-	-	-	-	346 937
5	расчеты по финансовой аренде	1 263	-	-	-	-	1 263
6	прочая дебиторская задолженность	1 185	-	-	-	-	1 185
25	Итого	349 384	-	-	-	-	349 384

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток
на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	374 555	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	374 555	-	-	-	-
3	Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	-	-
49	Итого	374 555	-	-	-	-

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости
через прибыль или убыток
на 31 декабря 2022 года

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	150 196	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	150 196	-	-	-	-
3	Правительства Российской Федерации	150 196	-	-	-	-
49	Итого	150 196	-	-	-	-

При составлении таблицы

рейтинг А Общество присваивает активам:

- с рейтингом BB- и выше, присвоенным международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом A-(RU) и выше, присвоенным АКРА
- с рейтингом ruA- и выше, присвоенным АО «Эксперт РА»

рейтинг В Общество присваивает активам:

- с рейтингом от В- по В+, присвоенным международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом BB(RU) по BBB+(RU), присвоенным АКРА
- с рейтингом ruB- по ruBBB+, присвоенным АО «Эксперт РА»

рейтинг С Общество присваивает активам:

- с рейтингом от С по CCC+, присвоенным международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом BB-(RU), присвоенным АКРА
- с рейтингом ruC по ruCCC, присвоенным АО «Эксперт РА»

рейтинг D Общество присваивает активам:

- с рейтингом SD и ниже, присвоенным международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch)
- с рейтингом D(RU) и ниже, присвоенным АКРА
- с рейтингом ruD и ниже, присвоенным АО «Эксперт РА»

При наличии нескольких рейтингов от разных рейтинговых агентств выбирается наибольший

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: AA(RU)	Кредитный рейтинг: AA-(RU)	Кредитный рейтинг: AA+(RU)	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	20 480	-	496 259	-
2	денежные средства на расчетных счетах	20 480	-	496 259	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 545	-	-
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 545	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	226 967	1 390
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	190 686	-
42	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	1 263
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	36 281	128

При составлении таблиц использовалась информация Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и международных рейтинговых агентств, АО «Эксперт РА»

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Кредитный рейтинг: AA(RU)	Кредитный рейтинг: AA+(RU)		Без рейтинга
1	2	3	4		7
1	Денежные средства, в том числе:	8 186	-	1 046 413	-
2	денежные средства на расчетных счетах	8 186	-	1 046 413	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	100 064	545	4 376	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 978	-	4 376	-
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85	545	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	991
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	991
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	227 140	122 244
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	227 140	119 796
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
42	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	1 263
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	1 185

При составлении таблиц использовалась информация Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и международных рейтинговых агентств .

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2023 года

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	516 739	-	-	516 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	463 424	-	-	463 424
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 424	-	-	463 424
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250	-	-	250
7	долевые инструменты	250	-	-	250
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230 902	-	-	230 902
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	2 545
11	дебиторская задолженность	228 358	-	-	228 358
16	Прочие активы	1 197	-	-	1 197
17	Итого активов	1 212 513	-	-	1 212 513
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 824	-	-	20 824
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 860	-	-	12 860
25	кредиторская задолженность	7 964	-	-	7 964
27	Прочие обязательства	161 368	-	-	161 368
28	Итого обязательств	182 192	-	-	182 192
29	Чистая балансовая позиция	1 030 321	-	-	1 030 321

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 054 599	-	-	1 054 599
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	233 328	-	-	233 328
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 328	-	-	233 328
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250	-	-	250
7	долевые инструменты	250	-	-	250
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	455 360	-	-	455 360
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 985	-	-	104 985
10	займы выданные и прочие размещенные средства	991	-	-	991
11	дебиторская задолженность	349 384	-	-	349 384
16	Прочие активы	1 526	-	-	1 526
17	Итого активов	1 745 063	-	-	1 745 063
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44 441	-	-	44 441
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 174	-	-	37 174
25	кредиторская задолженность	7 267	-	-	7 267
27	Прочие обязательства	89 549	-	-	89 549
28	Итого обязательств	133 990	-	-	133 990
29	Чистая балансовая позиция	1 611 073	-	-	1 611 073

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	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:	-	-	37 174	-	-	-	-	-	37 174
20	обязательства по финансовой аренде	-	-	37 174	-	-	-	-	-	37 174
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 267	-	-	-	-	-	-	-	7 267
40	прочая кредиторская задолженность	7 267	-	-	-	-	-	-	-	7 267
42	Итого обязательств	7 267	-	37 174	-	-	-	-	-	44 441

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 года

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:	516 739	-	-	516 739
2	денежные средства на расчетных счетах	516 739	-	-	516 739
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	374 555	-	-	374 555
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	374 555	-	-	374 555
7	Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	374 555
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 545	-	-	2 545
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	2 545
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	190 814	37 544	-	228 358
65	дебиторская задолженность клиентов	190 686	-	-	190 686
68	расчеты по финансовой аренде	-	1 263	-	1 263
69	прочая дебиторская задолженность	128	36 281	-	36 409
71	Итого активов	1 084 652	37 544	-	1 122 196
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	12 860	-	12 860
91	обязательства по финансовой аренде	-	12 860	-	12 860
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 964	-	-	7 964
111	прочая кредиторская задолженность	7 964	-	-	7 964
113	Итого обязательств	7 964	12 860	-	20 824
114	Итого разрыв ликвидности	1 076 688	24 684	-	1 101 372

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	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:	1 054 599	-	-	1 054 599
2	денежные средства на расчетных счетах	1 054 599	-	-	1 054 599
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	150 196	-	-	150 196
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	150 196	-	-	150 196
7	Правительства Российской Федерации	150 196	-	-	150 196
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 081	102 904	-	104 985
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 450	102 904	-	104 354
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	631	-	-	631
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	991	-	991
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	991	-	991
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	348 121	-	1 263	349 384
65	дебиторская задолженность клиентов	346 937	-	-	346 937
68	расчеты по финансовой аренде	-	-	1 263	1 263
69	прочая дебиторская задолженность	1 185	-	-	1 185
71	Итого активов	1 554 997	103 895	1 263	1 660 156
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	37 174	37 174
91	обязательства по финансовой аренде	-	-	37 174	37 174
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 267	-	-	7 267
111	прочая кредиторская задолженность	7 267	-	-	7 267
113	Итого обязательств	7 267	-	37 174	44 441
114	Итого разрыв ликвидности	1 547 731	103 895	(35 912)	1 615 715

**Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2023 года**

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	516 739	-	-	-	516 739
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	463 424	-	-	-	463 424
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 424	-	-	-	463 424
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250	-	-	-	250
7	долевые инструменты	250	-	-	-	250
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230 902	-	-	-	230 902
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 545	-	-	-	2 545
11	дебиторская задолженность	228 358	-	-	-	228 358
15.1	Прочие активы	1 197	-	-	-	1 197
16	Итого активов	1 212 513	-	-	-	1 212 513
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 824	-	-	-	20 824
24	кредиторская задолженность	7 964	-	-	-	7 964
25.1	Прочие обязательства	161 368	-	-	-	161 368
26	Итого обязательств	182 192	-	-	-	182 192
27	Чистая балансовая позиция	1 030 321	-	-	-	1 030 321

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

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	1 054 599	-	-	-	1 054 599
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	233 328	-	-	-	233 328
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233 328	-	-	-	233 328
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250	-	-	-	250
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	250	-	-	-	250
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	455 360	-	-	-	455 360

9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 985	-	-	-	104 985
10	займы выданные и прочие размещенные средства	991	-	-	-	991
11	дебиторская задолженность	349 384	-	-	-	349 384
15.1	Прочие активы	1 526	-	-	-	1 526
16	Итого активов	1 745 063	-	-	-	1 745 063
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44 441	-	-	-	44 441
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	37 174	-	-	-	37 174
24	кредиторская задолженность	7 267	-	-	-	7 267
25.1	Прочие обязательства	89 549	-	-	-	89 549
26	Итого обязательств	133 990	-	-	-	133 990
27	Чистая балансовая позиция	1 611 073	-	-	-	1 611 073

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2023 года

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	7
1	Рубль	100	-100	-	[- 0.049%;0.049%]
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2022 года

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	7
1	Рубль	100	-100	-	[- 0.081%;0.083%]
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2023 года.

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)	справедливая Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	374 555	-	88 870	463 424
2	финансовые активы, в том числе:	374 555	-	88 870	463 424
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	374 555	-	88 870	463 424
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	374 555	-	-	374 555
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	374 555	-	-	374 555
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	88 870	88 870
28	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	88 870	88 870
33	прочие производные финансовые инструменты	-	-	88 870	88 870

56.1.1. Отсутствовали инвестиции, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, которые перестали обращаться на активном рынке в 2023 году в связи со снижением ликвидности финансовых рынков, соответственно в приведенном выше анализе не отражались как финансовые инструменты уровня 2. В 2023 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиций подлежащих реклассифици и отражению в приведенном выше анализе в 2023 году как финансовые инструменты уровня 1 не было.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, не кредитная финансовая организация использует такой метод оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2022 года.

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)	справедливая Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	150 196	-	83 132	233 328
2	финансовые активы, в том числе:	150 196	-	83 132	233 328
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	150 196	-	83 132	233 328
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	150 196	-	-	150 196
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	150 196	-	-	150 196
15	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	83 132	83 132
28	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	83 132	83 132
33	прочие производные финансовые инструменты	-	-	83 132	83 132

56.1.1. Отсутствовали инвестиции, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, которые перестали обращаться на активном рынке в 2022 году в связи со снижением ликвидности финансовых рынков, соответственно в приведенном выше анализе не отражались как финансовые инструменты уровня 2. В 2022 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиций подлежащих реклассифици и отражению в приведенном выше анализе в 2022 году как финансовые инструменты уровня 1 небыло.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует такой метод оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	88 870	-	-	-	-	-
28	прочие производные финансовые инструменты	88 870	справедливая стоимость исходя из предполагаемой даты реализации	-	-	-	-
33							

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2022 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	83 132	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	83 132	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	83 132	-	-	-	-	-
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	83 132	-	-	-	-	-
28	прочие производные финансовые инструменты	83 132	справедливая стоимость исходя из предполагаемой даты реализации	-	-	-	-
33							

56.3.1. В течение 2023 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло (в течение 2022 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло).

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31 декабря 2023г.

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 (в 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:	516 739	2 545	228 358	747 641	747 641
2	денежные средства, в том числе:	516 739	-	-	516 739	516 739
5	денежные средства на расчетных счетах	516 739	-	-	516 739	516 739
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 545	228 358	230 902	230 902
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 545	-	2 545	2 545
20	прочее	-	2 545	-	2 545	2 545
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	228 358	228 358	228 358
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	190 686	190 686	190 686
34	расчеты по финансовой аренде	-	-	1 263	1 263	1 263
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	36 409	36 409	36 409
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 824	20 824	20 824
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	20 824	20 824	20 824
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	12 860	12 860	12 860
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	12 860	12 860	12 860
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	7 964	7 964	7 964
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	228	228	228
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	7 737	7 737	7 737

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

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 (в 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:	1 154 031	6 545	349 384	1 509 960	1 509 960
2	денежные средства, в том числе:	1 054 599	-	-	1 054 599	1 054 599
5	денежные средства на расчетных счетах	1 054 599	-	-	1 054 599	1 054 599
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	99 432	6 545	349 384	455 360	455 360
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	99 432	5 554	-	104 985	104 985
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 432	4 923	-	104 354	104 354
20	прочее	-	631	-	631	631
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	991	-	991	991
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	991	-	991	991
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	349 384	349 384	349 384
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	346 937	346 937	346 937
34	расчеты по финансовой аренде	-	-	1 263	1 263	1 263
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	1 185	1 185	1 185
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	44 441	44 441	44 441
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	44 441	44 441	44 441
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	37 174	37 174	37 174
47	обязательства по финансовой аренде	-	-	37 174	37 174	37 174
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	7 267	7 267	7 267
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	207	207	207
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	7 059	7 059	7 059

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о природной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по природной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией. При оценке справедливой стоимости активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на основе проведенного анализа всей доступной информации на дату подготовки отчетности руководство пришло к выводу что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	21 154	-	-	-	-	-	-	21 154
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	88 870	88 870
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	88 870	88 870
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111	-	-	-	-	-	2 562	2 672
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	111	-	-	-	-	-	2 434	2 545
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	128	128
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	192	-	-	-	-	-	7 161	7 353
27	кредиторская задолженность	192	-	-	-	-	-	7 161	7 353
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	8 186	-	-	-	-	-	-	8 186
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	83 132	83 132
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	83 132	83 132
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	947	-	-	-	-	-	868	1 815
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	545	-	-	-	-	-	85	631
11	дебиторская задолженность	402	-	-	-	-	-	783	1 185
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24	-	-	-	-	-	6 518	6 542
27	кредиторская задолженность	24	-	-	-	-	-	6 518	6 542

58.1.1 В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплаты заработной платы и возмещение авансовых расходов ключевому управленческому персоналу, оказание Обществу агентских услуг по привлечению клиентов, расчеты по арендуемому имуществу, по оказанию сервисных и юридических услуг, расчетно-кассовому обслуживанию. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на конец 2023 года (на конец 2022 года: 0 тысяч рублей).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на конец 2023 года (на конец 2022 года: 0 тысяч рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами составляют на 0 тысяч рублей на конец 2023 года (на конец 2022 года: 0 тысяч рублей).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	3	-	-	-	-	-	(324)	(321)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	(311)	(311)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3	-	-	-	-	-	(13)	(10)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	2 246	-	-	-	-	-	-	2 246
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(42 860)	-	-	(42 860)
17	Прямые операционные расходы	(539 666)	-	-	-	-	-	(35 946)	(575 613)
20	Общие и административные расходы	(4 851)	-	-	-	-	-	(2 677)	(7 527)
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(164)	(164)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения	29 659	42 860
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В 2022, 2023 годах некредитная финансовая организация не выкупала собственные доли у связанных сторон.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В представляемой отчетности за 2023 год отражены оценочные обязательства на вознаграждения, выплата которых будет осуществлена в январе и марте 2024 года, в результате чего чистая прибыль Общества уменьшилась на 136 млн. руб.