



**Общество с ограниченной ответственностью
«Современные Фонды Недвижимости»**

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в
соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
30 сентября 2023**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	1
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	2
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	3
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	4

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	7
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	8
Примечание 3. Основы составления отчетности	9
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
Примечание 5. Денежные средства	20
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	24
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	25
Примечание 18. Нематериальные активы	27
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	28
Примечание 20. Прочие активы	29
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	30
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	30
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства	30
Примечание 29. Прочие обязательства	30
Примечание 30. Капитал	31
Примечание 31. Управление капиталом	31
Примечание 34. Процентные доходы	31
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	32
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	33
Примечание 42. Расходы на персонал	33
Примечание 43. Прямые операционные расходы	34
Примечание 44. Процентные расходы	34
Примечание 46. Общие и административные расходы	35
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	36
Примечание 47.1. Аренда	37
Примечание 48. Налог на прибыль	39
Примечание 52. Управление рисками	41
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	49
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	51

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 30 сентября 2023 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42**

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	234 285	118 976
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 057 541	873 187
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	771 942	450 981
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	114 469	-
11	дебиторская задолженность	12	171 130	422 207
17	Нематериальные активы	18	20 338	23 373
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	80 471	97 560
20	Отложенные налоговые активы	48	4 509	19 963
21	Прочие активы	20	49 271	52 622
22	Итого активов		1 446 415	1 185 681
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		87 670	157 946
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	68 819	84 261
30	кредиторская задолженность	26	18 851	73 685
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	23 553	-
35	Резервы - оценочные обязательства	28	108	550
36	Прочие обязательства	29	156 075	84 318
37	Итого обязательств		267 406	242 814
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 450 000	1 450 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(270 991)	(507 134)
52	Итого капитала		1 179 009	942 866
53	Итого капитала и обязательств		1 446 415	1 185 681

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

30 октября 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

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

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42**

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		38 863	62 856
4	процентные доходы	34	40 846	62 838
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(1 983)	17
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 126 620	282 044
16	Расходы на персонал	42	(551 713)	(327 999)
17	Прямые операционные расходы	43	(32 571)	(103 018)
18	Процентные расходы	44	(4 349)	(5 326)
20	Общие и административные расходы	46	(270 622)	(169 869)
22	Прочие доходы	47	2 324	11 421
23	Прочие расходы	47	(24 260)	(732)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		284 293	(250 624)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(48 151)	(225)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(32 697)	-
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(15 454)	(225)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		236 142	(250 850)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		236 142	(250 850)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

30 октября 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 9 месяцев 2023 г.

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42**

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	4	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.	1 150 000	(401 232)	748 768
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный	1 150 000	(401 232)	748 768
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	(250 850)	(250 850)
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	300 000	-	300 000
14.1	Остаток на 30.09.2022 г.	1 450 000	(652 081)	797 919
15	Остаток на 01.01.2023 г.	1 450 000	(507 134)	942 866
18	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный	1 450 000	(507 134)	942 866
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	236 142	236 142
29	Остаток на 30.09.2023 г. в том числе:	1 450 000	(270 991)	1 179 009

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

30 октября 2023 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 9 месяцев 2023 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью "Современные Фонды Недвижимости"
ООО "СФН"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 381 632	335 517
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(357 898)	(248 469)
5	Проценты полученные		36 083	59 013
6	Проценты уплаченные		(4 355)	(5 326)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(286 281)	(264 593)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(205 014)	(1 786)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(243)	(257)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		563 924	(125 900)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		5 582 900	3 837 080
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(5 902 900)	(3 975 080)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(320 000)	(138 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 750	-
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	300 000
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(15 965)	(14 027)
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		(116 400)	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(128 615)	285 973
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		115 309	22 074
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	118 977	8 218
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	234 286	30 292

Черных Екатерина Викторовна

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

30 октября 2023 г.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 21-000-1-01038 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Лицензия не имеет ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07.10.2020
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
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)	По состоянию на 30 сентября 2023 года материнским предприятием является АО «Старт», единственный акционер Общества. Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, ком. 40
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 121059, Москва г, вн. тер г. муниципальный округ Дорогомилово, Киевская ул., дом № 7, корпус 2, этаж 5 ком. 40,41,42
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	162
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В январе-сентябре 2023 г. ситуация в российской экономике и на финансовых рынках была неоднородной. Российский ВВП рос высокими темпами благодаря расширению частного внутреннего спроса и сохранению повышенного бюджетного стимула. Так, по оценкам Минэкономразвития России, за январь-август 2023 г. ВВП вырос на 2,5% г/г. В 2023 г. наблюдается заметное снижение безработицы (к примеру, в августе 2023 г. она составила 3,0% по сравнению 3,9% в 2022 г. и 4,8% в 2021 г.) и рост реальных зарплат (за январь-июль 2023 г. рост реальных зарплат составил 7,1% относительно соотв. периода предыдущего года).</p> <p>В январе-сентябре 2023 г. профицит счета текущих операций заметно снизился и составил 41 млрд долл., что на 79% и 46% ниже аналогичного периода 2022 г. и 2021 г. соответственно. Данное снижение происходило как на фоне сильной динамики импорта, так и снижения экспорта. Такое сокращение профицита счета текущих операций за 9 месяцев 2023 г. вкпе с возможным спросом на валюту для выкупа активов нерезидентов и рядом других факторов способствовали ослаблению курса рубля к доллару США на 40% до уровня 98,0 руб. за доллар на конец третьего квартала 2023 г. ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 7,5% до 13% и сигнализировал о возможности дальнейшего повышения ставки на ближайших заседаниях из-за роста проинфляционных рисков и повышении текущих темпов роста цен. По итогам первых девяти месяцев 2023 года индекс ОФЗ RGBITR снизился на 2,7%, индекс акций Московской Биржи вырос на 45%.</p> <p>Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленные в Российской Федерации для управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Данные правила основаны на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации 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	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>1) На каждую отчетную дату Руководство оценивает наличие признаков возможного обесценения внеоборотных активов (основные средства, нематериальные активы). Если было установлено наличие индикаторов обесценения, Общество оценивает возмещаемую стоимость актива. Когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и подлежит списанию до величины, равной его возмещаемой стоимости. На отчетную дату признаки обесценения отсутствовали, см. подробнее Примечание 18 и Примечание 19.</p> <p>2) Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков в той мере, в какой существует вероятность того, что будут доступна налогооблагаемая прибыль, против которой данные убытки могут быть реализованы. Руководство применяет значительное суждение для определения суммы отложенных налоговых активов, которая может быть признана, исходя из вероятных сроков и уровня будущей налогооблагаемой прибыли, используя в том числе стратегии будущего налогового планирования., см. подробнее Примечание 48.</p> <p>Исходя из особенностей деятельности Общества и природы его финансовых активов, профессиональные оценки и допущения, включая резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, не оказывают существенного воздействия на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, <input type="checkbox"/> характеристик денежных потоков по активу. <p>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 активы относятся в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации – рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p> <p>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.</p> <p>Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.</p> <p>Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности</p>

7	МСФО (IAS) 8	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>С 1 января 2022 г. вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 41. Данные поправки не оказали влияние на учетную политику Общества.</p> <p>«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3) В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности» В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 37 Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства: поступления до использования по назначению» В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.</p>
---	--------------	---	--

8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.</p> <p>Общество не ожидает какого-либо существенного влияния в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности с момента принятия нового стандарта в 2023 году.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»</p> <p>В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; • необходимо раскрытие дополнительной информации компаний, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев. <p>Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»</p> <p>В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.</p> <p>Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими. Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты. На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.</p> <p>Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г.. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»</p> <p>22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не привело к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.</p> <p>Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.</p> <p>Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»</p> <p>В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Общество.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»</p> <p>В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.</p> <p>В настоящее время Общество проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Общества.</p>
---	--------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются 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	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах.</p> <p>Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.</p> <p>Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде. <p>При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».</p> <p>Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); • с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезной эксплуатации, годы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Офисное и компьютерное оборудование 1-15 лет • Транспортные средства 5 лет <p>Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации.</p> <p>Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.</p> <p>Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).</p>

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; <input type="checkbox"/> Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); <input type="checkbox"/> имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); <input type="checkbox"/> объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); <input type="checkbox"/> объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; <input type="checkbox"/> объект не имеет материально-вещественной формы; <input type="checkbox"/> первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода.</p> <p>Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> лицензии; <input type="checkbox"/> программные продукты; <input type="checkbox"/> объекты прав интеллектуальной собственности; <input type="checkbox"/> деловая репутация (гудвил); <input type="checkbox"/> патенты.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Все нематериальные активы Общества представлены активами с определенным сроком использования и подлежат амортизации. Сроком полезного использования для нематериальных активов является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив.</p> <p>Сроки полезного использования, установленные Обществом по видам нематериальных активов, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> лицензии – 5 лет; <input type="checkbox"/> программные продукты – 3 года; <input type="checkbox"/> объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
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	<p>Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная).</p> <p>В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера); <input type="checkbox"/> стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, <input type="checkbox"/> оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие). <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений.</p> <p>Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.</p> <p>Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год.</p> <p>Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Не применимо
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество арендует офисные помещения. В порядке исключения Общество ведет учет краткосрочной аренды, отражая арендные платежи в расходах равномерно по строке «Общие и административные расходы» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.

41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой взнос учредителя и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
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	Не применимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	234 286	1	234 285	118 977	1	118 976
6	Итого	234 286	1	234 285	118 977	1	118 976

По состоянию на 30.09.2023 у Общества были остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 230 000 тысяч рублей в одной кредитной организации (на 31.12.2022: остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 118 000 тысяч рублей в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 234 247 тысяч рублей (на 31.12.2022: 118 892 тысяч рублей), или 99.98% от общей суммы остатка денежных средств (на 31.12.2022: 99.93%) Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2023 и 31.12.2022 у Общества не было.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	234 285	118 976
4.1	Прочее	1	1
5	Итого	234 286	118 977

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	118 977	118 977
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	118 977	118 977
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 014 391	7 014 391
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 014 391	7 014 391
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 899 077)	(6 899 077)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 899 077)	(6 899 077)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	234 286	234 286
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	234 286	234 286

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	8 218	8 218
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 218	8 218
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 925 077	5 925 077
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 925 077	5 925 077
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 903 004)	(5 903 004)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 903 004)	(5 903 004)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	30 292	30 292
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 292	30 292

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 5.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5	5
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	5
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4)	(4)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	(4)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 5.5
тыс. руб.

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

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	772 025	83	771 942	451 021	40	450 981
13	Итого	772 025	83	771 942	451 021	40	450 981

По состоянию на 30.09.2023 и на 31.12.2022 Общество размещало депозиты в одной кредитной организации. Денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2023 и на 31.12.2022 у Общества не было.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 10.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	451 021	451 021
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	451 021	451 021
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 940 703	5 940 703
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 940 703	5 940 703
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 619 698)	(5 619 698)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 619 698)	(5 619 698)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	772 025	772 025
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	772 025	772 025

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные) за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 10.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	593 454	593 454
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	593 454	593 454
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 037 918	4 037 918
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 037 918	4 037 918
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 896 093)	(3 896 093)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 896 093)	(3 896 093)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	735 279	735 279
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	735 279	735 279

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах
за 9 месяцев 2023 г.**

Таблица 10.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	40	40
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	40	40
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	447	447
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	447	447
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(404)	(404)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(404)	(404)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	83	83
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	83	83

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)
за 9 месяцев 2022 г.**

Таблица 10.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	28	28
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	28	28
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	894	894
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	894	894
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(912)	(912)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(912)	(912)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	10	10
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	10	10

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 30.09.2023 г.		На 31.12.2022 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	12%	23 дня	6.9%	19 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	116 409	1 939	114 469
8	Итого	116 409	1 939	114 469

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 11.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	117 507	117 507
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	117 507	117 507
31	Прочие изменения, в том числе:	(1 098)	(1 098)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 098)	(1 098)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	116 409	116 409
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	116 409	116 409

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 11.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 043	5 043
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	5 043	5 043
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 104)	(3 104)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(3 104)	(3 104)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 939	1 939
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	1 939	1 939

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	189	-	189	104 077	-	104 077
6	Прочая дебиторская задолженность	170 941	-	170 941	318 130	-	318 130
7	Итого	171 130	-	171 130	422 207	-	422 207

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 12.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	104 077	318 130	422 207
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	317 730	317 730
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	104 077	-	104 077
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	400	400
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 101	1 114 138	1 134 239
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 111 793	1 111 793
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	20 101	-	20 101
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	2 345	2 345
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(123 989)	(1 261 327)	(1 385 316)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 258 602)	(1 258 602)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(123 989)	-	(123 989)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(2 725)	(2 725)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	189	170 941	171 130
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	170 921	170 921
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	189	-	189
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	20	20

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)
за 9 месяцев 2022 г.**

Таблица 12.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	-	108 923	108 923
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	108 923	108 923
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 450	289 937	291 387
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	282 044	282 044
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 450	-	1 450
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	7 894	7 894
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6)	(343 405)	(343 411)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(335 511)	(335 511)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(6)	-	(6)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(7 894)	(7 894)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	1 444	55 456	56 900
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	55 456	55 456
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 444	-	1 444

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
1	2	3	4	6
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022	4 654	20 969	25 623
2	Накопленная амортизация	(1 134)	(1 115)	(2 249)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022	3 519	19 854	23 374
4	Поступление	134	10 100	10 234
8	Амортизационные отчисления	(1 250)	(6 661)	(7 911)
13	Балансовая стоимость на 30.09.2022	2 404	23 293	25 697
14	Стоимость (или оценка), на 30.09.2022	4 788	31 069	35 857
15	Накопленная амортизация	(2 384)	(7 776)	(10 160)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023	4 788	31 863	36 651
15.2	Накопленная амортизация	(2 808)	(10 470)	(13 278)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023	1 980	21 393	23 373
17	Поступление	666	5 509	6 175
21	Амортизационные отчисления	(1 035)	(8 175)	(9 210)
26	Балансовая стоимость, на 30.09.2023	1 611	18 727	20 338
27	Стоимость (или оценка), на 30.09.2023	5 454	37 372	42 826
28	Накопленная амортизация	(3 843)	(18 645)	(22 488)
29	Балансовая стоимость, на 30.09.2023	1 611	18 727	20 338

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	7 835	1 576	-	103 466	-	-	-	112 878
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 600	1 700	-	117 713	-	-	-	128 013
3	накопленная амортизация	-	(765)	(124)	-	(14 247)	-	-	-	(15 135)
5	Поступление	-	2 035	-	-	-	-	-	-	2 035
10	Амортизация	-	(2 168)	(412)	-	(17 599)	-	-	-	(20 179)
21	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г., в том числе:	-	7 703	1 165	-	85 867	-	-	-	94 735
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	10 635	1 700	-	117 713	-	-	-	130 048
23	накопленная амортизация	-	(2 933)	(535)	-	(31 846)	-	-	-	(35 314)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	16 597	1 026	-	79 937	-	-	-	97 560
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	20 549	1 700	-	117 713	-	-	-	139 962
27	накопленная амортизация	-	(3 952)	(674)	-	(37 776)	-	-	-	(42 403)
29	Поступление	-	8 114	-	-	958	-	-	-	9 072
34	Амортизация	-	(4 900)	(412)	-	(20 849)	-	-	-	(26 161)
45	Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:	-	19 812	614	-	60 045	-	-	-	80 471
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	28 664	1 700	-	118 671	-	-	-	149 035
47	накопленная амортизация	-	(8 852)	(1 086)	-	(58 626)	-	-	-	(68 563)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 144	-	9 144	66	-	66
2	Расчеты с персоналом	4 426	-	4 426	3 470	-	3 470
3	Расчеты по социальному страхованию	61	-	61	-	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	65	-	65	216	-	216
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 516	-	32 516	41 904	-	41 904
6	Запасы	3 058	-	3 058	6 966	-	6 966
11	Итого	49 271	-	49 271	52 622	-	52 622

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	68 819	84 261
15	Итого	68 819	84 261

Дополнительная информация в отношении договоров аренды представлена в Примечание 47_1. Информация об активах в форме права пользования представлена в Примечание 19.

Анализ кредитов, займов и прочих привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 52 настоящего приложения.

Оценочная справедливая стоимость кредитов, займов и прочих привлеченных средств и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 56 настоящего приложения.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,64%	933 дня	7,64%	1 206 дней

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 557	-
19	Прочая кредиторская задолженность	9 295	73 685
20	Итого	18 851	73 685

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	6	7
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода, 01.01.2023 г	550	550
3	Использование резервов	(442)	(442)
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 30.09.2023	108	108

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	116 223	77
3	Расчеты по социальному страхованию	12 420	18 874
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	24 393	23 587
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 039	41 781
11	Итого	156 075	84 318

Примечание 30. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 30.09.2023 составлял 1 450 000 тыс. руб. (на 31.12.2022: 1 450 000 тыс. руб.). По состоянию на 30.09.2023 и на 31.12.2022 уставный капитал Общества был полностью оплачен.

Примечание 31. Управление капиталом

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

В течение 9 месяцев 2023 года и в течение 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 68 225 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2023 года.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 38 102 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года.

На 30 сентября 2023 года величина собственных средств Общества составляет 798 865 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 738 830 тыс. руб.).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	40 846	62 838
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 087	62 838
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	3 759	-
15	Итого	40 846	62 838

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 34.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	19 413	14 377
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 761	14 377
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	2 652	-
15	Итого	19 413	14 377

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 за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 37.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	40	-	40
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	43	1 939	1 982
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.09.2023	83	1 939	2 023

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные) за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 37.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2022	28	28
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(18)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.09.2022	10	10

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы****Таблица 41.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 111 793	282 044
48	Итого	1 111 793	282 044
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	14 827	-
55	Итого	14 827	-
56	Всего	1 126 620	282 044

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (За последний квартал)**Таблица 41.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	497 427	141 893
48	Итого	497 427	141 893
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	120	-
55	Итого	120	-
56	Всего	497 547	141 893

Примечание 42. Расходы на персонал**Расходы на персонал****Таблица 42.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	454 582	270 362
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	88 820	53 709
3	Расходы по пенсионному плану	2 026	1 197
5	Прочее	6 285	2 730
6	Итого	551 713	327 999

Расходы на персонал (За последний квартал)**Таблица 42.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	154 553	101 095
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	24 007	16 114
3	Расходы по пенсионному плану	1 095	799
5	Прочее	484	519
6	Итого	180 138	118 527

Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2023 год включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам квартала в размере 108 903 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года: 47 441 тыс. руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 1 119 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года: 2 679 тыс. руб.)

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2023 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 88 820 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года: 53 709 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 88 531 тыс. руб. (взносы в ПФР за 9 месяцев 2022 года: 36 224 тыс. руб.)

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	27 471	98 603
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	5 100	4 415
12	Итого	32 571	103 018

Прямые операционные расходы (За последний квартал)

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	7 109	49 691
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1 293	558
12	Итого	8 402	50 248

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	4 349	5 326
7	Итого	4 349	5 326

Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 332	1 708
7	Итого	1 332	1 708

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	80 997	50 790
2	Амортизация основных средств	26 161	20 179
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9 210	7 911
4	Расходы по аренде	729	637
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	12 930	9 629
7	Расходы по страхованию	100	79
8	Расходы на рекламу и маркетинг	5 245	21 678
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	30 870	3 156
11	Представительские расходы	25 029	2 521
12	Транспортные расходы	2 243	1 099
13	Командировочные расходы	5 528	2 389
14	Штрафы, пени	374	1 124
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 735	688
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	25 495	16 132
17	Прочие административные расходы	43 975	31 857
18	Итого	270 622	169 869

Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	35 068	20 249
2	Амортизация основных средств	9 110	6 834
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 917	2 807
4	Расходы по аренде	244	241
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	6 852	2 651
7	Расходы по страхованию	28	42
8	Расходы на рекламу и маркетинг	710	1 848
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	7 974	1 352
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(4 074)	-
11	Представительские расходы	1 598	1 277
12	Транспортные расходы	710	547
13	Командировочные расходы	4 804	512
14	Штрафы, пени	78	46
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	345	263
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	8 574	4 601
17	Прочие административные расходы	13 395	9 208
18	Итого	88 332	52 480

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	491	189
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	442	10 204
8	Прочие доходы	1 391	1 027
9	Итого	2 324	11 421

Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	164	189
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	442	2 130
8	Прочие доходы	445	1 027
9	Итого	1 050	3 346

Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	23 919	508
5	Прочие расходы	341	223
6	Итого	24 260	732

Прочие расходы (За последний квартал)

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	9 437	500
5	Прочие расходы	122	20
6	Итого	9 559	520

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
тыс. руб.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 30.09.2023 г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
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	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	См. п. 39 Примечания 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

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

Таблица 47.1.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	60 045	79 937
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	68 819	84 261

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

Таблица 47.1.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023г.	За 9 месяцев 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 355	5 326
2	проценты уплаченные	4 355	5 326
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	15 965	14 027
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	15 965	14 027
7	Итого отток денежных средств	20 321	19 353

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

Таблица 47.1.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	субаренда офисной недвижимости
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	не применимо
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	не применимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	32 697	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	15 454	225
4	Итого, в том числе:	48 151	225
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	48 151	225

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 году и в 2023 году составляет:

20%

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

Таблица 48.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 553
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 448
4	Итого, в том числе:	33 001
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	33 001

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

Таблица 48.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	284 293	(250 624)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2023 г. % - 2022 г. %	56 859	(50 125)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(8 708)	4 069
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(8 708)	4 069
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	46 281
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	48 151	225

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (За последний квартал)

Таблица 48.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	232 878	(63 647)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 3 квартал 2023 г. % - 3 квартал 2022 г. %	46 576	(12 729)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(13 575)	879
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(13 575)	879
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	11 850
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	33 001	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные Средства	-	-	-	-
2	Депозиты	8	9	-	17
3	Займы, выданные юридическим лицам	-	388	-	388
4	Основные средства	865	869	-	1 734
5	Перенесенные убытки	18 931	(13 466)	-	5 464
6	Прочие активы	4 723	(4 366)	-	357
7	Прочие обязательства	110	506	-	616
8	Общая сумма отложенного налогового актива	24 637	(16 061)	-	8 576
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	24 637	(16 061)	-	8 576
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(4 675)	607	-	(4 068)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 675)	607	-	(4 068)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	19 963	(15 454)	-	4 509
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	19 963	(15 454)	-	4 509

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

Таблица 48.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2021г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2022г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные Средства	-	-	-	-
2	Депозиты	6	(4)	-	2
3	Кредиторская задолженность	454	(454)	-	-
4	Прочие активы	4 732	1 362	-	6 094
5	Прочие обязательства	6 598	(1 380)	-	5 218
6	Общая сумма отложенного налогового актива	11 790	(475)	-	11 315
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 790	(475)	-	11 315
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Нематериальные активы	(4 675)	(465)	-	(5 139)
9	Основные средства	(63)	714	-	651
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 738)	250	-	(4 488)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 052	(225)	-	6 827
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	7 052	(225)	-	6 827

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.8
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	234 286	-
2	денежные средства на расчетных счетах	234 286	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	772 025	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	772 025	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	116 409
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	116 409

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.8
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В
1	2	4
1	Денежные средства, в том числе:	118 977
2	денежные средства на расчетных счетах	118 977
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	451 021
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	451 021

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги присвоенные международными (Fitch, S&P, Moody's.) и национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде (квартале) рейтинг определяется на основе наименьшего значения кредитных рейтингов.

Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA Fitch, S&P (Aaa – Moody's) до A- Fitch, S&P (A3 – Moody's).

Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ Fitch, S&P (Baa1 – Moody's) до B- Fitch, S&P (B3 – Moody's).

Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C, международными рейтинговыми агентствами в диапазоне от CCC/C Fitch, S&P (Caa/Ca/C – Moody's).

Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D, международными рейтинговыми агентствами – D.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.12

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	234 285	-	-	234 285
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 057 541	-	-	1 057 541
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	771 942	-	-	771 942
10	займы выданные и прочие размещенные средства	114 469	-	-	114 469
11	дебиторская задолженность	171 130	-	-	171 130
17	Итого активов	1 291 826	-	-	1 291 826
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 670	-	-	87 670
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	68 819	-	-	68 819
25	кредиторская задолженность	18 851	-	-	18 851
28	Итого обязательств	87 670	-	-	87 670
29	Чистая балансовая позиция	1 204 156	-	-	1 204 156

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

Таблица 52.12

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	118 976	-	-	118 976
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	873 187	-	-	873 187
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	450 981	-	-	450 981
11	дебиторская задолженность	422 207	-	-	422 207
17	Итого активов	992 163	-	-	992 163
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	157 946	-	-	157 946
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	84 261	-	-	84 261
25	кредиторская задолженность	73 685	-	-	73 685
28	Итого обязательств	157 946	-	-	157 946
29	Чистая балансовая позиция	834 218	-	-	834 218

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 30.09.2023 г.

Таблица 52.13
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 912	21 567	47 015	75 494
20	обязательства по аренде	6 912	21 567	47 015	75 494
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	18 851	-	-	18 851
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 557	-	-	9 557
40	прочая кредиторская задолженность	9 295	-	-	9 295
42	Итого обязательств	25 763	21 567	47 015	94 345

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.13
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 582	20 650	58 617	9 493	95 342
20	обязательства по аренде	6 582	20 650	58 617	9 493	95 342
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	73 685	-	-	-	73 685
40	прочая кредиторская задолженность	73 685	-	-	-	73 685
42	Итого обязательств	80 268	20 650	58 617	9 493	169 027

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.14
тыс. руб.

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:	234 286	-	-	234 286
2	денежные средства на расчетных счетах	234 286	-	-	234 286
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	771 942	-	-	771 942
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	771 942	-	-	771 942
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114 469	-	-	114 469
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	114 469	-	-	114 469
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	171 130	-	-	171 130
65	дебиторская задолженность клиентов	189	-	-	189

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
69	прочая дебиторская задолженность	170 941	-	-	170 941
71	Итого активов	1 291 827	-	-	1 291 827
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	68 819	68 819
91	обязательства по финансовой аренде	-	-	68 819	68 819
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	18 851	-	-	18 851
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	9 557	-	-	9 557
111	прочая кредиторская задолженность	9 295	-	-	9 295
113	Итого обязательств	18 851	-	68 819	87 670
114	Итого разрыв ликвидности	1 272 976	-	(68 819)	1 204 157

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

Таблица 52.14
тыс. руб.

Номер 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:	118 977	-	-	118 977
2	денежные средства на расчетных счетах	118 977	-	-	118 977
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	450 981	-	-	450 981
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	450 981	-	-	450 981
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	422 207	-	-	422 207
65	дебиторская задолженность клиентов	104 077	-	-	104 077
69	прочая дебиторская задолженность	318 130	-	-	318 130
71	Итого активов	992 164	-	-	992 164
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	84 261	84 261
91	обязательства по финансовой аренде	-	-	84 261	84 261
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	73 685	-	-	73 685
111	прочая кредиторская задолженность	73 685	-	-	73 685
113	Итого обязательств	73 685	-	84 261	157 946
114	Итого разрыв ликвидности	918 479	-	(84 261)	834 218

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.15

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	234 285	-	-	-	234 285
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 057 541	-	-	-	1 057 541
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	771 942	-	-	-	771 942
10	займы выданные и прочие размещенные средства	114 469	-	-	-	114 469
11	дебиторская задолженность	171 130	-	-	-	171 130
16	Итого активов	1 291 826	-	-	-	1 291 826
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 670	-	-	-	87 670
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	68 819	-	-	-	68 819
24	кредиторская задолженность	18 851	-	-	-	18 851
28	Итого обязательств	87 670	-	-	-	87 670
29	Чистая балансовая позиция	1 204 156	-	-	-	1 204 156

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

Таблица 52.15

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	118 976	-	-	-	118 976
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	873 187	-	-	-	873 187
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	450 981	-	-	-	450 981
11	дебиторская задолженность	422 207	-	-	-	422 207
16	Итого активов	992 163	-	-	-	992 163
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	157 946	-	-	-	157 946
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	84 261	-	-	-	84 261
24	кредиторская задолженность	73 685	-	-	-	73 685
26	Итого обязательств	157 946	-	-	-	157 946
27	Чистая балансовая позиция	834 218	-	-	-	834 218

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 30.09.2023 г.

Таблица 52.16

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	5	6
1	Рубль	400	15 400	12 320

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31.12.2022 г.

Таблица 52.16

тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	5	6
1	Рубль	400	18 000	14 400

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 сентября 2023 г.

Таблица 56.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 291 826	-	1 291 826	1 291 826
2	денежные средства, в том числе:	-	234 285	-	234 285	234 285
5	денежные средства на расчетных счетах	-	234 285	-	234 285	234 285
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 057 541	-	1 057 541	1 057 541
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	771 942	-	771 942	771 942
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	771 942	-	771 942	771 942
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	114 469	-	114 469	114 469
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	114 469	-	114 469	114 469
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	171 130	-	171 130	171 130
31	дебиторская задолженность клиентов	-	189	-	189	189
35	прочая дебиторская задолженность	-	170 941	-	170 941	170 941
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	87 670	-	87 670	87 670
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	87 670	-	87 670	87 670
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	68 819	-	68 819	68 819
47	обязательства по аренде	-	68 819	-	68 819	68 819
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	18 851	-	18 851	18 851
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	9 557	-	9 557	9 557
67	прочая кредиторская задолженность	-	9 295	-	9 295	9 295

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

Таблица 56.6

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	992 163	-	992 163	992 163
2	денежные средства, в том числе:	-	118 976	-	118 976	118 976
5	денежные средства на расчетных счетах	-	118 976	-	118 976	118 976
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	873 187	-	873 187	873 187
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	450 981	-	450 981	450 981
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	450 981	-	450 981	450 981
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	422 207	-	422 207	422 207
31	дебиторская задолженность клиентов	-	104 077	-	104 077	104 077
35	прочая дебиторская задолженность	-	318 130	-	318 130	318 130
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	157 946	-	157 946	157 946
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	157 946	-	157 946	157 946
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	84 261	-	84 261	84 261
47	обязательства по аренде	-	84 261	-	84 261	84 261
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	73 685	-	73 685	73 685
67	прочая кредиторская задолженность	-	73 685	-	73 685	73 685

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.09.2023 г.

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	54	54
11	дебиторская задолженность	-	54	54
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	191	191
27	кредиторская задолженность	-	191	191
29	Прочие обязательства	5 759	-	5 759

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

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	7 985	7 985

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции со своим акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях. Срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности по прочим связанным сторонам не превышает 3-х календарных месяцев. Операции со прочими связанными сторонами включали: доходы от сдачи помещения в субаренду, прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.

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

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
16	Расходы на персонал	(94 037)	-	(94 037)
20	Общие и административные расходы	-	(458)	(458)
22	Прочие доходы	-	14 941	14 941

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
16	Расходы на персонал	(80 091)	-	(80 091)
20	Общие и административные расходы	-	(458)	(458)
22	Прочие доходы	-	1 051	1 051

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

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	(14 707)	(14 707)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(14 707)	(14 707)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	(29 980)	-	(29 980)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	(153)	(153)
21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	14 859	14 859

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 3 квартал 2022 г.

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	9	10
20	Общие и административные расходы	(153)	(153)
22	Прочие доходы	995	995

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.	За 9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	94 037	80 091
3	Долгосрочные вознаграждения	757	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателей	За 3 квартал 2023 г.	За 3 квартал 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	30 343	31 951
3	Долгосрочные вознаграждения	394	-

Общество начислило за 9 месяцев 2023 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2023 года составила 14 192 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 года: 11 452 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 14 055 тыс. руб. (в Пенсионный фонд России в размере за 9 месяцев 2022 года: 8 062 тыс. руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления отчетности прочая дебиторская задолженность Общества в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления полностью погашена. Данная информация раскрыта в Примечании 12.1.