



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

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

**30 сентября 2024 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации.....	3
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации.....	4
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации.....	5
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации .....	6

### Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

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 .....	24
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	27
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства.....	30
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность .....	33
Примечание 18. Нематериальные активы .....	35
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них .....	36
Примечание 20. Прочие активы.....	37
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства .....	38
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность .....	38
Примечание 29. Прочие обязательства .....	38
Примечание 30. Капитал.....	39
Примечание 31. Управление капиталом .....	39
Примечание 34. Процентные доходы.....	39
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.....	40
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой .....	41
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы.....	42
Примечание 42. Расходы на персонал .....	43
Примечание 43. Прямые операционные расходы.....	44
Примечание 44. Процентные расходы .....	44
Примечание 46. Общие и административные расходы .....	45
Примечание 47. Прочие доходы и расходы.....	46
Примечание 47.1. Аренда .....	47
Примечание 48. Налог на прибыль .....	49
Примечание 52. Управление рисками.....	52
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	63
Примечание 58. Операции со связанными сторонами .....	65
Примечание 59. События после окончания отчетного периода.....	68

## 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 2024 г.**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	60 884	1 667
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>3 053 751</b>	<b>2 487 073</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	2 716 919	1 328 461
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	88 030	113 174
11	дебиторская задолженность	12	248 802	1 045 438
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	73 478	22 579
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	106 589	69 248
20	Отложенные налоговые активы	48	3 034	11 816
21	Прочие активы	20	82 743	76 919
22	<b>Итого активов</b>		<b>3 380 478</b>	<b>2 669 302</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>103 007</b>	<b>105 968</b>
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	66 093	52 065
30	кредиторская задолженность	26	36 915	53 903
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	26 646	144 847
36	Прочие обязательства	29	305 807	125 845
37	<b>Итого обязательств</b>		<b>435 461</b>	<b>376 661</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	1 750 000	1 750 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 195 017	542 641
52	<b>Итого капитала</b>		<b>2 945 017</b>	<b>2 292 641</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>3 380 478</b>	<b>2 669 302</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна  
(инициалы, фамилия)

30 октября 2024 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 ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 9 месяцев 2024 г.**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 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 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>252 046</b>	<b>38 863</b>
4	процентные доходы	34	249 496	40 846
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	2 567	(1 983)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(17)	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 994 994	1 126 620
16	Расходы на персонал	42	(919 333)	(551 713)
17	Прямые операционные расходы	43	(43 554)	(32 571)
18	Процентные расходы	44	(5 424)	(4 349)
20	Общие и административные расходы	46	(423 501)	(270 622)
22	Прочие доходы	47	2 387	2 324
23	Прочие расходы	47	(18 717)	(24 260)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		838 898	284 293
25	<b>Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:</b>	48	<b>(186 521)</b>	<b>(48 151)</b>
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(177 739)	(32 697)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(8 782)	(15 454)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		652 376	236 142
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>652 376</b>	<b>236 142</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна  
(инициалы, фамилия)

30 октября 2024 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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 9 месяцев 2024 г.**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42**

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		1 450 000	(507 134)	<b>942 866</b>
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		1 450 000	(507 134)	<b>942 866</b>
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	236 142	<b>236 142</b>
14.1	Остаток на 30.09.2023 г.		1 450 000	(270 991)	<b>1 179 009</b>
15	Остаток на 01.01.2024 г.		1 750 000	542 641	<b>2 292 641</b>
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		1 750 000	542 641	<b>2 292 641</b>
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	652 376	<b>652 376</b>
29	Остаток на 30.09.2024 г. в том числе:		1 750 000	1 195 017	<b>2 945 017</b>

\_\_\_\_\_  
Генеральный директор  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Черных Екатерина Викторовна  
(инициалы, фамилия)

30 октября 2024 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 2024 г.**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 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 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		2 799 208	1 381 632
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(471 847)	(357 469)
5	Проценты полученные		212 750	39 833
6	Проценты уплаченные		(5 306)	(3 537)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(474 653)	(286 281)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(446 395)	(186 725)
11	Уплаченный налог на прибыль		(144 847)	(18 288)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 636)	(243)
13	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>1 467 275</b>	<b>568 921</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(37 461)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(18 202)	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		30 000	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(116 400)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		15 791 000	5 582 900
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(17 145 000)	(5 902 900)
31	<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 379 663)</b>	<b>(436 400)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(28 396)	(17 212)
44	<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>(28 396)</b>	<b>(17 212)</b>
45	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>59 217</b>	<b>115 309</b>
47	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	5	<b>1 667</b>	<b>118 977</b>
48	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	5	<b>60 884</b>	<b>234 286</b>

Генеральный директор

(должность руководителя)

30 октября 2024 г.

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна

(инициалы, фамилия)

**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	7 октября 2020 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению 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 2024 г. материнским предприятием является АО «Старт», которому на 30 сентября 2024 г. принадлежит доля 99,999% в уставном капитале. 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, г.Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к.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	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	249
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	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>В январе-сентябре 2024 г. активный рост российской экономики продолжился, при этом волатильность на финансовых рынках была повышенной. Высокий частный внутренний спрос и сохранение бюджетного стимула поддерживали рост ВВП. По предварительным данным Минэкономразвития России, в январе-августе 2024 г. ВВП вырос на 4,2% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Высокие темпы роста были зафиксированы в отраслях, ориентированных на внутренний спрос и импортозамещение. За первые восемь месяцев 2024 г. выпуск обрабатывающих производств увеличился на 8,1% г/г, объем строительных работ – на 2,8% г/г. Потребительский спрос рос высокими темпами: по оценкам Минэкономразвития, суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания в январе-августе 2024 г. увеличился на 7,0% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Уровень потребительских расходов рос в условиях снижения безработицы (до 2,4% в августе) и высоких темпов роста номинальных и реальных зарплат (в январе-июле 2024 г. на 18,1% г/г и 9,2% г/г соответственно).</p> <p>По предварительной оценке Банка России, в январе-сентябре 2024 г. профицит счета текущих операций составил 50,6 млрд долл. США, что на 11,8 млрд долл. США больше, чем в соответствующий период 2023 г. Рост профицита счета текущих операций в основном был обусловлен улучшением торгового баланса: экспорт товаров снизился на 2,4 млрд долл. США, а импорт – на 15,0 млрд долл. США. На динамику валютного рынка также оказало влияние усиление санкционного давления, которое сформировало дисбалансы между спросом и предложением иностранной валюты, повысило волатильность и поддержало рост курса рубля в летние месяцы. Осенью рубль перешел к ослаблению в условиях смягчения требований к репатриации валютной выручки и конъюнктурного снижения цен на нефть. По итогам 9 месяцев 2024 г. рубль ослаб по отношению к основным валютам: к доллару – на 3,3%, к евро – на 4,1%, к юаню – на 4,8%.</p> <p>В условиях высоких процентных ставок в январе-апреле 2024 г. инфляция снизилась по сравнению с осенними пиками, оставаясь при этом выше целевого уровня Банка России. Однако затем рост цен ускорился в условиях уверенного роста доходов и потребления, а также под влиянием временных и сезонных факторов. Годовая инфляция по итогам сентября составила 8,6% г/г. В подобных условиях Банк России на июльском заседании повысил ключевую ставку с 16% до 18% годовых, на сентябрьском – до 19%. По итогам 9 месяцев 2024 г. индекс ОФЗ RGBITR снизился на 9,2%, индекс акций МосБиржи – на 7,8%.</p> <p>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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>3) Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, в частности, займам выданным, требует применения суждения при оценке величины и сроков возникновения будущих денежных потоков, прогнозе уровня потерь и определении вероятности дефолта. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов. Сумма оценочного резерва по займам выданным, признанного в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2023 г., составила 6 822 тыс. руб. (2022 год: отсутствовал.). Подробная информация представлена в Примечаниях 11 «Займы выданные и прочие размещенные средства». Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».</li> </ol>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	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:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов,</li> <li>• характеристик денежных потоков по активу.</li> </ul> <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»).</p> <p>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</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			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.
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	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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
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 2024 г. вступили в силу перечисленные ниже поправки к стандартам и новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «<i>Договоры страхования</i>». Данные поправки и новый стандарт не оказали влияния на Общество.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»</i></p> <p>В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «<i>Формирование суждений о существенности</i>», 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, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»</i></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.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»</i></p> <p>В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «<i>Налоги на прибыль</i>» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. 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, совершенных 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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p><i>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»</i></p> <p>МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.</p> <p>Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;</li> <li>применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.</li> </ul> <p>Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.</p>
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены досрочно:</p> <p><b><i>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»</i></b></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"> <li>что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;</li> <li>право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;</li> <li>на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;</li> </ul>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;</li> <li>• необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, 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.</li> </ul> <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><i>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»</i></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 приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. 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. Общество не ожидает существенного влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»</i></p> <p>20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;</li> <li>• организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;</li> <li>• в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;</li> <li>• дополнены требования к раскрытию информации. Обществу необходимо раскрыть:</li> <li>• характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;</li> </ul>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• текущий обменный курс;</li> <li>• процесс оценки;</li> <li>• риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.</li> </ul> <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.</b>			
<b>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>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.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>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.</p> <p>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.</p>
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.



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных, а также дебиторской задолженности.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Дебиторская задолженность по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления является краткосрочной, до трех месяцев, поэтому сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности не является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».</p>
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	<p>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.</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.</p>
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**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
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
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<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>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;</li> <li>всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде.</li> </ul> <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"> <li>с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса);</li> <li>с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования.</li> </ul>
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"> <li>офисное и компьютерное оборудование – 1-15 лет;</li> <li>транспортные средства – 5 лет.</li> </ul> <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>
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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);</li> <li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <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"> <li>• лицензии;</li> <li>• программные продукты;</li> <li>• объекты прав интеллектуальной собственности;</li> <li>• деловая репутация (гудвил);</li> <li>• патенты.</li> </ul>
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. Сроки полезного использования, установленные Обществом по видам нематериальных активов, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лицензии – 5 лет;</li> <li>• программные продукты – 3 года;</li> <li>• объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет.</li> </ul>
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, 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"> <li>• 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);</li> <li>• стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год,</li> <li>• 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).</li> </ul> <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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не 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. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
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 учредителей 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.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>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.</p>

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 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	60 884	-	60 884	1 667	-	1 667
6	<b>Итого</b>	<b>60 884</b>	<b>-</b>	<b>60 884</b>	<b>1 667</b>	<b>-</b>	<b>1 667</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 г. у Общества были остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 60 800 тыс. руб. в одной кредитной организации (на 31 декабря 2023 г.: остатки денежных средств с общей суммой денежных средств, превышающей 1 630 тыс. руб. в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 60 858 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 631 тыс. руб.), или 99,96% от общей суммы остатка денежных средств (на 31 декабря 2023 г.: 97,80%). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Общества не было.

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	60 884	1 667
4.1	Прочее	-	-
5	<b>Итого</b>	<b>60 884</b>	<b>1 667</b>



**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 5.4**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>1 667</b>	<b>1 667</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 667	1 667
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>18 846 990</b>	<b>18 846 990</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 846 990	18 846 990
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(18 787 774)</b>	<b>(18 787 774)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(18 787 774)	(18 787 774)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>60 884</b>	<b>60 884</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	60 884	60 884

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) 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	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>118 977</b>	<b>118 977</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	118 977	118 977
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>7 014 391</b>	<b>7 014 391</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 014 391	7 014 391
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(6 899 082)</b>	<b>(6 899 082)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 899 082)	(6 899 082)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>234 286</b>	<b>234 286</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	234 286	234 286

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 5.5

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	13	13
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13	13
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	(13)	(13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13)	(13)
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) 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	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	1	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	5	5
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	5
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	(4)	(4)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	(4)
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	1	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1

**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 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 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:	2 717 324	405	2 716 919	1 328 600	139	1 328 461
13	<b>Итого</b>	<b>2 717 324</b>	<b>405</b>	<b>2 716 919</b>	<b>1 328 600</b>	<b>139</b>	<b>1 328 461</b>

По состоянию на 30 сентября 2024 г. Общество размещало депозиты в одной кредитной организации: ПАО Сбербанк (по состоянию на 31 декабря 2023 г. в одной кредитной организации: ПАО Сбербанк). Денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Общества не было.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 10.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>1 328 600</b>	<b>1 328 600</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 328 600	<b>1 328 600</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>17 398 433</b>	<b>17 398 433</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17 398 433	<b>17 398 433</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(16 009 709)</b>	<b>(16 009 709)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16 009 709)	<b>(16 009 709)</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>2 717 324</b>	<b>2 717 324</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 717 324	<b>2 717 324</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)  
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	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>451 021</b>	<b>451 021</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	451 021	<b>451 021</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>5 940 703</b>	<b>5 940 703</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 940 703	<b>5 940 703</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(5 619 698)</b>	<b>(5 619 698)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 619 698)	<b>(5 619 698)</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>772 025</b>	<b>772 025</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	772 025	<b>772 025</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 10.3**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>139</b>	<b>139</b>
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	139	<b>139</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>1 498</b>	<b>1 498</b>
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	1 498	<b>1 498</b>

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	(1 231)	(1 231)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(1 231)	(1 231)
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	405	405
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	405	405

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)  
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	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	40	40
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	40	40
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	447	447
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	447	447
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	(404)	(404)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(404)	(404)
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	83	83
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	83	83

**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 30.09.2024 г.		На 31.12.2023 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	от 17,24% до 18,88%	от 2 дней до 50 дней	от 14.66% до 16.05%	от 9 дней до 25 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 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 018	3 988	88 030	119 996	6 822	113 174
8	<b>Итого</b>	<b>92 018</b>	<b>3 988</b>	<b>88 030</b>	<b>119 996</b>	<b>6 822</b>	<b>113 174</b>

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 9 месяцев 2024 г.**

**Таблица 11.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>119 996</b>	<b>119 996</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	119 996	119 996
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>7 392</b>	<b>7 392</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 392	7 392
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(35 370)</b>	<b>(35 370)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(35 370)	(35 370)
31	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>92 018</b>	<b>92 018</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92 018	92 018

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные)  
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	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>120 186</b>	<b>120 186</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	120 186	<b>120 186</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(2 925)</b>	<b>(2 925)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 925)	<b>(2 925)</b>
31	<b>Прочие изменения, в том числе:</b>	<b>(852)</b>	<b>(852)</b>
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(852)	<b>(852)</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>116 409</b>	<b>116 409</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	116 409	<b>116 409</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам  
за 9 месяцев 2024 г.**

Таблица 11.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>6 822</b>	<b>6 822</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 822	<b>6 822</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(2 834)</b>	<b>(2 834)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 834)	<b>(2 834)</b>
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>3 988</b>	<b>3 988</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 988	<b>3 988</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам  
(сравнительные данные)  
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	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>5 043</b>	<b>5 043</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 043	<b>5 043</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(3 104)</b>	<b>(3 104)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 104)	<b>(3 104)</b>
36	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>1 939</b>	<b>1 939</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 939	<b>1 939</b>



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

**Дебиторская задолженность**

**Таблица 12.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 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	180	-	180	42	-	42
6	Прочая дебиторская задолженность	248 622	-	248 622	1 045 396	-	1 045 396
7	<b>Итого</b>	<b>248 802</b>	<b>-</b>	<b>248 802</b>	<b>1 045 438</b>	<b>-</b>	<b>1 045 438</b>

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по договорам передачи полномочий единоличного исполнительного органа в отношении специализированных финансовых обществ в сумме 179 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 42 тыс. руб.). Прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления в сумме 248 622 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 045 376 тыс. руб.).

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности**

**Таблица 12.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>42</b>	<b>1 045 396</b>	<b>1 045 438</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 045 376	<b>1 045 376</b>
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	42	-	<b>42</b>
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	20	<b>20</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>44 290</b>	<b>1 961 830</b>	<b>2 006 120</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 960 486	<b>1 960 486</b>
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	44 290	-	<b>44 290</b>
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	1 343	<b>1 343</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(44 152)</b>	<b>(2 758 603)</b>	<b>(2 802 755)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(2 757 240)	<b>(2 757 240)</b>
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(44 152)	-	<b>(44 152)</b>

15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(1 363)	(1 363)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>180</b>	<b>248 622</b>	<b>248 802</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	248 622	<b>248 622</b>
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	180	-	<b>180</b>

### Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2

тыс. руб.

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

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b>	<b>1 980</b>	<b>21 393</b>	-	-	<b>23 373</b>
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 788	31 863	-	-	36 651
3	накопленная амортизация	(2 808)	(10 470)	-	-	(13 278)
5	Поступление	666	5 509	-	-	6 175
12	Амортизация	(1 035)	(8 175)	-	-	(9 210)
23	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:</b>	<b>1 611</b>	<b>18 727</b>	-	-	<b>20 338</b>
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 454	37 372	-	-	42 826
25	накопленная амортизация	(3 843)	(18 645)	-	-	(22 488)
27	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>	<b>1 258</b>	<b>21 321</b>	-	-	<b>22 579</b>
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 454	42 673	-	-	48 128
29	накопленная амортизация	(4 196)	(21 353)	-	-	(25 549)
31	Поступление	1 507	16 695	-	38 895	57 097
38	Амортизация	(836)	(5 363)	-	-	(6 198)
49	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2024 г., в том числе:</b>	<b>1 929</b>	<b>32 653</b>	-	<b>38 895</b>	<b>73 478</b>
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 961	59 368	-	38 895	105 225
51	накопленная амортизация	(5 032)	(26 715)	-	-	(31 747)

## 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	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b>	-	16 597	1 026	-	79 937	-	-	-	97 560
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	20 549	1 700	-	117 713	-	-	-	139 962
3	накопленная амортизация	-	(3 952)	(674)	-	(37 776)	-	-	-	(42 403)
5	Поступление	-	8 114	-	-	958	-	-	-	9 072
13	Амортизация	-	(4 900)	(412)	-	(20 849)	-	-	-	(26 161)
24	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:</b>	-	19 812	614	-	60 045	-	-	-	80 471
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	28 664	1 700	-	118 671	-	-	-	149 035
26	накопленная амортизация	-	(8 852)	(1 086)	-	(58 626)	-	-	-	(68 563)
28	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>	-	21 682	475	-	47 090	-	-	-	69 248
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	32 715	1 700	-	98 271	-	-	-	132 686
30	накопленная амортизация	-	(11 033)	(1 225)	-	(51 181)	-	-	-	(63 438)
32	Поступление	-	33 631	-	-	38 446	-	-	-	72 076
40	Амортизация	-	(9 787)	(413)	-	(24 534)	-	-	-	(34 735)
51	<b>Балансовая стоимость на 30.09.2024 г., в том числе:</b>	-	45 526	62	-	61 002	-	-	-	106 589
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	66 346	1 700	-	136 717	-	-	-	204 763
53	накопленная амортизация	-	(20 820)	(1 638)	-	(75 715)	-	-	-	(98 173)

## Примечание 20. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.			На 31.12.2023 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	-	-	-	70	-	70
2	Расчеты с персоналом	5 168	-	5 168	4 105	-	4 105
3	Расчеты по социальному страхованию	78	-	78	21	-	21
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	476	-	476	829	-	829
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 403	-	69 403	64 405	-	64 405
6	Запасы	7 619	-	7 619	7 489	-	7 489
11	<b>Итого</b>	<b>82 743</b>	<b>-</b>	<b>82 743</b>	<b>76 919</b>	<b>-</b>	<b>76 919</b>

## Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г, в том числе:	-	-	6 966	-	-	6 966
2	стоимость (или оценка)	-	-	6 966	-	-	6 966
4	Поступление (создание)	-	-	9 632	-	-	9 632
7	Выбытие	-	-	(13 540)	-	-	(13 540)
12	Балансовая стоимость на 30.09.2023 г, в том числе:	-	-	3 058	-	-	3 058
13	стоимость (или оценка)	-	-	3 058	-	-	3 058
15	Балансовая стоимость 01.01.2024 г, в том числе:	-	-	7 489	-	-	7 489
16	стоимость (или оценка)	-	-	7 489	-	-	7 489
18	Поступление (создание)	-	-	14 959	-	-	14 959
21	Выбытие	-	-	(14 829)	-	-	(14 829)
26	Балансовая стоимость на 30.09.2024 г, в том числе:	-	-	7 619	-	-	7 619
27	стоимость (или оценка)	-	-	7 619	-	-	7 619

**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 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	66 093	52 065
16	<b>Итого</b>	<b>66 093</b>	<b>52 065</b>

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 30.09.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	от 7,64% до 15,64%	от 567 до 993 дней	от 7,64% до 7,64%	от 841 до 841 дней

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

**Кредиторская задолженность**

**Таблица 26.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	25 130	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 821	-
19	Прочая кредиторская задолженность	9 964	53 903
20	<b>Итого</b>	<b>36 915</b>	<b>53 903</b>

**Примечание 29. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

**Таблица 29.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	207 500	91
3	Расчеты по социальному страхованию	48 967	49 257
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	39 833	37 156
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 506	39 342
11	<b>Итого</b>	<b>305 807</b>	<b>125 845</b>

## Примечание 30. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 30 сентября 2024 г. составлял 1 750 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 750 000 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. 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 2024 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, на 30 сентября 2024 г. должен составлять не менее 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: не менее 80 000 тыс. руб.).

На 30 сентября 2024 г. величина собственных средств Общества составляет 2 403 343 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 000 558 тыс. руб.).

## Примечание 34. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>249 496</b>	<b>40 846</b>
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	242 104	37 087
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	7 392	3 759
15	<b>Итого</b>	<b>249 496</b>	<b>40 846</b>

### Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 34.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>91 874</b>	<b>19 413</b>
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	89 836	16 761
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	2 037	2 652
15	<b>Итого</b>	<b>91 874</b>	<b>19 413</b>

**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 2024 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 01.01.2024	139	6 822	6 961
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	267	(2 834)	(2 568)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 30.09.2024	405	3 988	4 393

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

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



**Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**

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

**Таблица 39.1**

тыс. руб.

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За 9 месяцев 2024 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(16)
3	<b>Итого</b>	<b>(17)</b>

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой (За последний квартал)**

**Таблица 39.1**

тыс. руб.

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За 3 квартал 2024 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(16)
3	<b>Итого</b>	<b>(17)</b>

## 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 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 960 426	1 111 793
48	<b>Итого</b>	<b>1 960 426</b>	<b>1 111 793</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	34 568	14 827
55	<b>Итого</b>	<b>34 568</b>	<b>14 827</b>
56	<b>Всего</b>	<b>1 994 994</b>	<b>1 126 620</b>

### Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (За последний квартал)

Таблица 41.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	739 603	497 427
48	<b>Итого</b>	<b>739 603</b>	<b>497 427</b>
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	20 699	120
55	<b>Итого</b>	<b>20 699</b>	<b>120</b>
56	<b>Всего</b>	<b>760 302</b>	<b>497 547</b>

## Примечание 42. Расходы на персонал

### Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	738 165	454 582
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	171 656	88 820
3	Расходы по пенсионному плану	2 832	2 026
5	Прочее	6 679	6 285
6	<b>Итого</b>	<b>919 333</b>	<b>551 713</b>

### Расходы на персонал (За последний квартал)

Таблица 42.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	256 042	154 553
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	49 921	24 007
3	Расходы по пенсионному плану	1 434	1 095
5	Прочее	1 913	484
6	<b>Итого</b>	<b>309 310</b>	<b>180 138</b>

Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2024 года включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 180 340 тыс. руб. (за 9 месяцев 2023 года: 108 903 тыс. руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 385 тыс. руб. (за 9 месяцев 2023 года: 1 119 тыс. руб.) Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2024 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 171 656 тыс. руб. (за 9 месяцев 2023 года: 88 820 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 170 518 тыс. руб. (в государственные внебюджетные фонды за 9 месяцев 2023 года: 88 531 тыс. руб.)

## Примечание 43. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	28 313	27 471
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1	-
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	15 240	5 100
12	<b>Итого</b>	<b>43 554</b>	<b>32 571</b>

### Прямые операционные расходы (За последний квартал)

Таблица 43.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	10 333	7 109
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	-
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	13 765	1 293
12	<b>Итого</b>	<b>24 098</b>	<b>8 402</b>

## Примечание 44. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	5 424	4 349
7	<b>Итого</b>	<b>5 424</b>	<b>4 349</b>

### Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 44.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	1 871	1 332
7	<b>Итого</b>	<b>1 871</b>	<b>1 332</b>

## Примечание 46. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	147 159	80 997
2	Амортизация основных средств	34 735	26 161
3	Амортизация нематериальных активов	6 198	9 210
4	Расходы по аренде	960	729
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	35 626	12 930
7	Расходы по страхованию	82	100
8	Расходы на рекламу и маркетинг	20 859	5 245
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	24 694	30 870
11	Представительские расходы	9 713	25 029
12	Транспортные расходы	4 086	2 243
13	Командировочные расходы	8 835	5 528
14	Штрафы, пени	108	374
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 085	1 735
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	46 581	25 495
17	Прочие административные расходы	82 779	43 975
18	<b>Итого</b>	<b>423 501</b>	<b>270 622</b>

### Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 46.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	74 348	35 068
2	Амортизация основных средств	13 453	9 110
3	Амортизация нематериальных активов	2 233	2 917
4	Расходы по аренде	434	244
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	6 625	6 852
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 277)	-
7	Расходы по страхованию	28	28
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(10 518)	710
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	7 158	7 974
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	(4 074)
11	Представительские расходы	3 195	1 598
12	Транспортные расходы	1 022	710
13	Командировочные расходы	3 312	4 804
14	Штрафы, пени	27	78
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	377	345
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	13 615	8 574
17	Прочие административные расходы	40 246	13 395
18	<b>Итого</b>	<b>141 278</b>	<b>88 332</b>

Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами представлены в том числе расходами на списание малоценных основных средств ниже лимита и запасов.

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 340	491
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	442
8	Прочие доходы	46	1 391
9	<b>Итого</b>	<b>2 387</b>	<b>2 324</b>

### Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 47.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 003	164
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	442
8	Прочие доходы	-	445
9	<b>Итого</b>	<b>1 003</b>	<b>1 050</b>

### Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	16 770	23 919
5	Прочие расходы	1 947	341
6	<b>Итого</b>	<b>18 717</b>	<b>24 260</b>

### Прочие расходы (За последний квартал)

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 845	9 437
5	Прочие расходы	1 050	122
6	<b>Итого</b>	<b>2 895</b>	<b>9 559</b>

## 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 30.09.2024 г.	
		Описание	
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 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	61 002	47 090
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	66 093	52 065

### 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 2024г.	За 9 месяцев 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	5 306	4 355
2	проценты уплаченные	5 306	4 355

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024г.	За 9 месяцев 2023г.
1	2	3	4
5	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>28 396</b>	<b>15 965</b>
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	<b>28 396</b>	15 965
7	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>33 701</b>	<b>20 321</b>

**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

**Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем**

**Таблица 47.1.6**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	1 606	786
7	<b>Итого</b>	<b>1 606</b>	<b>786</b>



## 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 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	177 739	32 697
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	8 782	15 454
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>186 521</b>	<b>48 151</b>
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	186 521	48 151

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20  
(в 2023 году: 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 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	79 657	23 553
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 592	9 448
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>81 249</b>	<b>33 001</b>
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	81 249	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 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	838 898	284 293
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. % - 2023 г. %	167 780	56 859
3	<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>	<b>18 742</b>	<b>(8 708)</b>
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	18 742	(8 708)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	186 521	48 151

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 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	656 791	232 878
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 3 квартал 2024 г. % - 3 квартал 2023 г. %	74 847	46 576
3	<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>	<b>6 402</b>	<b>(13 575)</b>
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 402	(13 575)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	81 249	33 001

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)

Таблица 48.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 30.09.2024 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные Средства	-	-	-	-
2	Депозиты	28	53	-	81
3	Основные средства	974	23	-	997
4	Прочие активы	6 076	261	-	6 337
5	Прочие обязательства	7 889	(6 121)	-	1 768
6	Размещенные средства	1 365	(567)	-	798
7	Общая сумма отложенного налогового актива	16 331	(6 350)	-	9 981
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 331	(6 350)	-	9 981
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
9	Нематериальные активы	(4 516)	(2 432)	-	(6 948)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 516)	(2 432)	-	(6 948)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 816	(8 782)	-	3 034
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 816	(8 782)	-	3 034

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

**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
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
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
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
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

## Примечание 52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным, стратегическим и страновым рискам.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждена Политика управления рисками ООО «СФН».

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками, в том числе Подразделение управления рисками.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

### Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.

#### *Кредитный риск*

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособляются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Общество оценивает *ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)* на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих

рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от *задолженности на момент дефолта (EAD)*. Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой *эффективную процентную ставку (ЭПС)* по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) (применимо для 2 этапа «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или 3 этапа «Финансовые инструменты в дефолте») выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам;
- банкротство контрагента;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- иные существенные известные Обществу обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Общество оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Общества имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества отсутствует. В первую очередь, это связано с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

### ***Риск ликвидности и управление источниками финансирования***

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

- применяет инструменты управления в зависимости от условий ведения бизнеса: доступные в ситуации нормального ведения бизнеса и в условиях стресса;
- осуществляет как управление активами (накопление ликвидных активов), так и управление пассивами (привлечение средств в количестве, достаточном для покрытия ожидаемого спроса на ликвидность) с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Бизнес-планирование и стратегическое планирование осуществляются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение регуляторных требований в части риска ликвидности и установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности. Оперативное управление риском ликвидности осуществляется с использованием процедур прогнозирования метрик риска ликвидности;
- принимает иные меры, направленные на снижение риска ликвидности.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

#### *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении ее активов и обязательств.

#### *Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Валютная позиция Общества представлена в Таблице 52.15.

### **Нефинансовые риски**

***Правовой риск*** – риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неоднозначности толкования норм права. Правовой риск может реализоваться в форме убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; возможных правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также вследствие несовершенства правовой системы. Управление правовым риском производится структурным подразделением Общества, юридическим отделом, которое на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства и судебной практики, регулярно проводит обучение и информирование сотрудников в отношении принятия/ изменения нормативных правовых актов, затрагивающих их деятельность, при необходимости обращается за разъяснениями по вопросам применения нормативных правовых актов в уполномоченные государственные органы или привлекает внешних консультантов.

***Репутационный риск*** связан с уменьшением числа клиентов (контрагентов) Общества вследствие негативного представления о качестве его услуг, соблюдении сроков оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п. Репутационный риск является несущественным для Общества в силу отсутствия фактов некачественно предоставленных услуг (работ) или несоблюдения сроков их оказания, а также участия в каком-либо ценовом сговоре.

***Операционный риск*** – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием сотрудников и (или) воздействием внешних событий. Система управления операционным риском определяется внутренним документом Общества «Положение по управлению операционными рисками» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создания адекватной системы внутреннего контроля. В Обществе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как: закрепление полномочий и зон ответственности сотрудников; обучение сотрудников для обеспечения соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям; разграничение и контроль доступа сотрудников Общества и третьих лиц (как физического доступа в помещения, так и к электронным системам и базам данных), организация точки контроля в бизнес-процессах Общества с целью своевременного выявления случаев нарушения правил и процедур, анализ выявленных операционных ошибок (нарушений), выявляет типичные ошибки (нарушения), принимает меры по оперативному их устранению в первоочередном порядке, организация профилактические и регламентные работы аппаратных и программных средств и пр.

**Стратегический риск** – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Обществу, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества. Для снижения стратегического риска Общество осуществляет мониторинг и анализ состояния и перспектив развития отраслей российской экономики, экономики российских регионов, с которыми связано осуществление деятельности Общества, далее проводит проверку соответствия поставленных стратегических целей Общества перспективам развития, а также выявляет актуальные угрозы (риски) достижения таких целей, при необходимости Общество корректирует соответствующие стратегические цели и задачи.

**Страновые риски** – Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в центральном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики. В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена влиянию введенных экономических санкций. В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, руководство Общества предпримет необходимые меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2024 г.**

Таблица 52.8

тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	4	7
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>60 884</b>	-
2	денежные средства на расчетных счетах	60 884	-
18	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>2 717 324</b>	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 717 324	-
30	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>92 018</b>
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	92 018

**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 31.12.2023 г.**

Таблица 52.8

тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	4	7
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>1 667</b>	-

2	денежные средства на расчетных счетах	1 667	-
18	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 328 600</b>	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 328 600	-
30	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>119 996</b>
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	119 996

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 национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта;
- 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;
- 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;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D.

По состоянию на 30 сентября 2024 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 2024 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 2024 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 30.09.2024 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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	60 884	-	-	<b>60 884</b>
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>3 053 751</b>	-	-	<b>3 053 751</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 716 919	-	-	<b>2 716 919</b>
10	займы выданные и прочие размещенные средства	88 030	-	-	<b>88 030</b>
11	дебиторская задолженность	248 802	-	-	<b>248 802</b>
17	<b>Итого активов</b>	<b>3 114 634</b>	-	-	<b>3 114 634</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					



21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>103 007</b>	-	-	<b>103 007</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	66 093	-	-	<b>66 093</b>
25	кредиторская задолженность	36 915	-	-	<b>36 915</b>
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>103 007</b>	-	-	<b>103 007</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 011 627</b>	-	-	<b>3 011 627</b>

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2023 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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	1 667	-	-	<b>1 667</b>
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>2 487 073</b>	-	-	<b>2 487 073</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 328 461	-	-	<b>1 328 461</b>
10	займы выданные и прочие размещенные средства	113 174	-	-	<b>113 174</b>
11	дебиторская задолженность	1 045 438	-	-	<b>1 045 438</b>
17	<b>Итого активов</b>	<b>2 488 741</b>	-	-	<b>2 488 741</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>105 968</b>	-	-	<b>105 968</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	52 065	-	-	<b>52 065</b>
25	кредиторская задолженность	53 903	-	-	<b>53 903</b>
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>105 968</b>	-	-	<b>105 968</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 382 772</b>	-	-	<b>2 382 772</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 30.09.2024 г.**

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
19	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>12 923</b>	<b>40 231</b>	<b>33 940</b>	<b>87 094</b>
21	обязательства по аренде	12 923	40 231	33 940	<b>87 094</b>
30	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>36 915</b>	-	-	<b>36 915</b>
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	25 130	-	-	<b>25 130</b>
32	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 821	-	-	<b>1 821</b>
42	прочая кредиторская задолженность	9 964	-	-	<b>9 964</b>
44	<b>Итого обязательств</b>	<b>49 837</b>	<b>40 231</b>	<b>33 940</b>	<b>124 008</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2023 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
19	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>5 760</b>	<b>18 175</b>	<b>33 110</b>	<b>57 045</b>
21	обязательства по аренде	5 760	18 175	33 110	<b>57 045</b>
30	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>53 903</b>	-	-	<b>53 903</b>
42	прочая кредиторская задолженность	53 903	-	-	<b>53 903</b>

44	<b>Итого обязательств</b>	<b>59 662</b>	<b>18 175</b>	<b>33 110</b>	<b>110 947</b>
----	---------------------------	---------------	---------------	---------------	----------------

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 30.09.2024 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
	<b>Раздел I. Активы</b>				
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>60 884</b>	-	-	<b>60 884</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	60 884	-	-	<b>60 884</b>
47	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>2 716 919</b>	-	-	<b>2 716 919</b>
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 716 919	-	-	<b>2 716 919</b>
59	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>28 030</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>88 030</b>
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 030	30 000	30 000	<b>88 030</b>
67	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>248 802</b>	-	-	<b>248 802</b>
68	дебиторская задолженность клиентов	180	-	-	<b>180</b>
72	прочая дебиторская задолженность	248 622	-	-	<b>248 622</b>
74	<b>Итого активов</b>	<b>3 054 634</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>3 114 634</b>
	<b>Раздел II. Обязательства</b>				
93	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>9 806</b>	<b>30 530</b>	<b>25 756</b>	<b>66 093</b>
95	обязательства по финансовой аренде	9 806	30 530	25 756	<b>66 093</b>
104	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>36 915</b>	-	-	<b>36 915</b>
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	25 130	-	-	<b>25 130</b>
106	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 821	-	-	<b>1 821</b>
116	прочая кредиторская задолженность	9 964	-	-	<b>9 964</b>
118	<b>Итого обязательств</b>	<b>46 721</b>	<b>30 530</b>	<b>25 756</b>	<b>103 007</b>
119	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>3 007 913</b>	<b>(530)</b>	<b>4 244</b>	<b>3 011 627</b>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2023 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
	<b>Раздел I. Активы</b>				
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>1 667</b>	-	-	<b>1 667</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	1 667	-	-	<b>1 667</b>
47	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 328 461</b>	-	-	<b>1 328 461</b>
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 328 461	-	-	<b>1 328 461</b>
59	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>57 074</b>	<b>56 100</b>	<b>113 174</b>
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	57 074	56 100	<b>113 174</b>
67	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 045 438</b>	-	-	<b>1 045 438</b>
68	дебиторская задолженность клиентов	42	-	-	<b>42</b>
72	прочая дебиторская задолженность	1 045 396	-	-	<b>1 045 396</b>
74	<b>Итого активов</b>	<b>2 375 567</b>	<b>57 074</b>	<b>56 100</b>	<b>2 488 741</b>
	<b>Раздел II. Обязательства</b>				
93	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>4 827</b>	<b>15 928</b>	<b>31 310</b>	<b>52 065</b>
95	обязательства по финансовой аренде	4 827	15 928	31 310	<b>52 065</b>
104	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>53 903</b>	-	-	<b>53 903</b>
116	прочая кредиторская задолженность	53 903	-	-	<b>53 903</b>
118	<b>Итого обязательств</b>	<b>58 730</b>	<b>15 928</b>	<b>31 310</b>	<b>105 968</b>
119	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>2 316 837</b>	<b>41 146</b>	<b>24 790</b>	<b>2 382 772</b>

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 30.09.2024 г.**

Таблица 52.15

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	60 884	-	-	-	60 884
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>3 053 751</b>	-	-	-	<b>3 053 751</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 716 919	-	-	-	2 716 919
10	займы выданные и прочие размещенные средства	88 030	-	-	-	88 030
11	дебиторская задолженность	248 802	-	-	-	248 802
16	<b>Итого активов</b>	<b>3 114 634</b>	-	-	-	<b>3 114 634</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>103 007</b>	-	-	-	<b>103 007</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	66 093	-	-	-	66 093
24	кредиторская задолженность	36 915	-	-	-	36 915
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>103 007</b>	-	-	-	<b>103 007</b>
29	Чистая балансовая позиция	3 011 627	-	-	-	3 011 627

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.15

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	1 667	-	-	-	1 667

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 328 461	-	-	-	1 328 461
10	займы выданные и прочие размещенные средства	113 174	-	-	-	113 174
11	дебиторская задолженность	1 045 438	-	-	-	1 045 438
16	<b>Итого активов</b>	<b>2 488 741</b>	-	-	-	<b>2 488 741</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>105 968</b>	-	-	-	<b>105 968</b>
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	52 065	-	-	-	52 065
24	кредиторская задолженность	53 903	-	-	-	53 903
26	<b>Итого обязательств</b>	<b>105 968</b>	-	-	-	<b>105 968</b>
27	Чистая балансовая позиция	2 382 772	-	-	-	2 382 772

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 30.09.2024 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	80 400	64 320

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31.12.2023 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	57 840	46 272

## 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 2024 г.

Таблица 56.6

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	<b>3 114 634</b>	-	<b>3 114 634</b>	<b>3 114 634</b>
2	<b>денежные средства, в том числе:</b>	-	<b>60 884</b>	-	<b>60 884</b>	<b>60 884</b>
5	денежные средства на расчетных счетах	-	60 884	-	<b>60 884</b>	60 884
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>3 053 751</b>	-	<b>3 053 751</b>	<b>3 053 751</b>
9	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	-	<b>2 716 919</b>	-	<b>2 716 919</b>	<b>2 716 919</b>
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 716 919	-	<b>2 716 919</b>	2 716 919
21	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>	-	<b>88 030</b>	-	<b>88 030</b>	<b>88 030</b>
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	88 030	-	<b>88 030</b>	88 030
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	-	<b>248 802</b>	-	<b>248 802</b>	<b>248 802</b>
31	дебиторская задолженность клиентов	-	180	-	<b>180</b>	180
35	прочая дебиторская задолженность	-	248 622	-	<b>248 622</b>	248 622
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	<b>103 007</b>	-	<b>103 007</b>	<b>103 007</b>
40	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>103 007</b>	-	<b>103 007</b>	<b>103 007</b>
45	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	-	<b>66 093</b>	-	<b>66 093</b>	<b>66 093</b>
47	обязательства по аренде	-	66 093	-	<b>66 093</b>	66 093
56	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	-	<b>36 915</b>	-	<b>36 915</b>	<b>36 915</b>
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	25 130	-	<b>25 130</b>	25 130
58	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	1 821	-	<b>1 821</b>	1 821
68	прочая кредиторская задолженность	-	9 964	-	<b>9 964</b>	9 964

**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 2023 г.**

**Таблица 56.6**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	2 473 339	-	2 473 339	2 488 741
2	денежные средства, в том числе:	-	1 667	-	1 667	1 667
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 667	-	1 667	1 667
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	2 471 672	-	2 471 672	2 487 073
9	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	-	1 328 461	-	1 328 461	1 328 461
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 328 461	-	1 328 461	1 328 461
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	97 773	-	97 773	113 174
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	97 773	-	97 773	113 174
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	-	1 045 438	-	1 045 438	1 045 438
31	дебиторская задолженность клиентов	-	42	-	42	42
35	прочая дебиторская задолженность	-	1 045 396	-	1 045 396	1 045 396
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	102 702	-	102 702	105 968
40	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	102 702	-	102 702	105 968
45	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	-	48 799	-	48 799	52 065
47	обязательства по аренде	-	48 799	-	48 799	52 065
56	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	-	53 903	-	53 903	53 903
68	прочая кредиторская задолженность	-	53 903	-	53 903	53 903



**Примечание 58. Операции со связанными сторонами****Остатки по операциям со связанными сторонами, на 30.09.2024 г.****Таблица 58.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
23	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	159	159
27	кредиторская задолженность	-	159	159
29	Прочие обязательства	8 305	-	8 305

**Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.****Таблица 58.1**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	9 146	9 146

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. Операции со прочими связанными сторонами включали прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 9 месяцев 2024 г.****Таблица 58.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	15	15
16	Расходы на персонал	(122 515)	-	(122 515)
20	Общие и административные расходы	-	(458)	(458)
22	Прочие доходы	-	123	123

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), 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, за 3 квартал 2024 г.**

**Таблица 58.2**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	5	5
16	Расходы на персонал	(30 784)	-	(30 784)
20	Общие и административные расходы	-	(153)	(153)
22	Прочие доходы	-	41	41

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), 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	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>	-	(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

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу****Таблица 58.3**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2024 г.	За 9 месяцев 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	121 471	94 037
3	Долгосрочные вознаграждения	1 044	757

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу****Таблица 58.3**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателей	За 3 квартал 2024 г.	За 3 квартал 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	29 841	30 343
3	Долгосрочные вознаграждения	944	394

Общество начислило за 9 месяцев 2024 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2024 год составила 18 734 тыс. руб. (за 9 месяцев 2023 года: 14 192 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 18 556 тыс. руб. (за 9 месяцев 2023 года: 14 055 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.